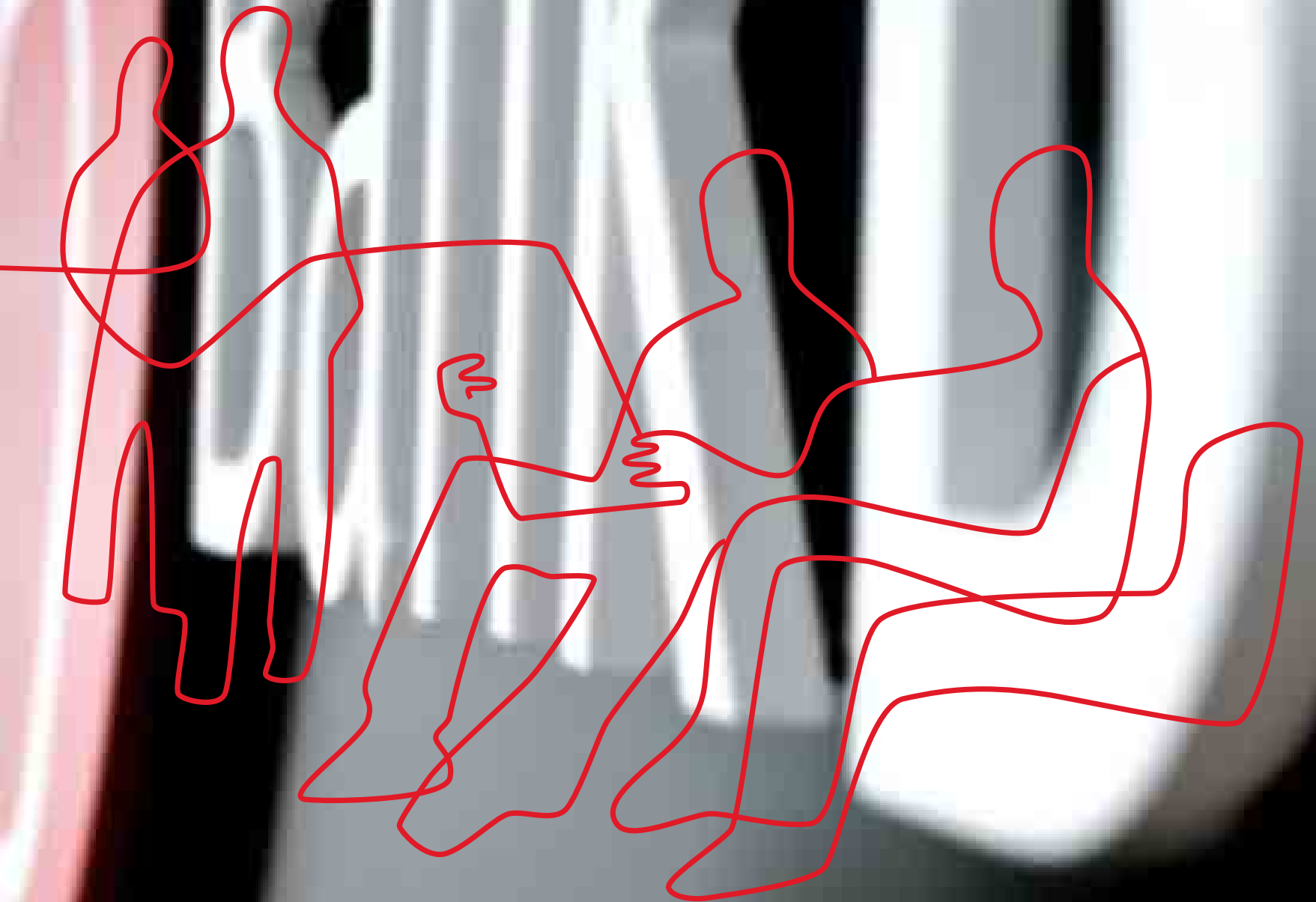




Bank BPH
grupa GE Capital

Raport Roczny 2010







Bank BPH



BANK BPH RAPORT ROCZNY 2010

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku BPH	006
List p.o. Prezesa Zarządu Banku BPH	010
Informacja o Banku BPH	014
Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH	016

BANK BPH I OTOCZENIE

1. Sytuacja makroekonomiczna w 2010 roku	031
1.1. Polska nadal w czołówce pod względem tempa wzrostu gospodarczego w Unii Europejskiej.	031
1.2. Stopniowa poprawa na rynku pracy	032
1.3. Stopy procentowe bez zmian	032
1.4. Złoty pod wpływem czynników globalnych	033
1.5. Wzrost popytu na polskie obligacje	033
2. Sytuacja w sektorze bankowym	034
2.1. Poprawa wyników finansowych.	034
2.2. Sytuacja na rynku kredytów i depozytów	036
3. Bank BPH na rynku kapitałowym	037
3.1. Notowania Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.	037
3.2. Struktura akcjonariatu	039
3.2.1. Krótka charakterystyka akcjonariusza większościowego	040
3.3. Relacje inwestorskie Banku BPH	041
3.4. Oceny ratingowe Banku BPH	041

STRATEGIA

4. Strategia przebudowy biznesu i dalsze kierunki rozwoju Banku BPH.	047
5. Kultura korporacyjna	049
6. Technologia informatyczna	050
7. Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2011 roku	051

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA GRUPY BANKU BPH

8.	Działalność Grupy Banku BPH S.A.	057
8.1.	Działalność bankowości detalicznej	057
8.1.1.	Sieć dystrybucji	057
8.1.2.	Depozyty	057
8.1.3.	Konta osobiste i karty debetowe	058
8.1.4.	Produkty inwestycyjne	058
8.1.5.	Kredyty	059
8.1.6.	Bankowość internetowa	060
8.1.7.	Działalność Biura Maklerskiego	061
8.2.	Działalność na rynku bankowości korporacyjnej	062
8.2.1.	Przychody	062
8.2.2.	Liczba klientów korporacyjnych	062
8.2.3.	Wolumen kredytów i depozytów korporacyjnych	063
8.2.4.	Rozwój produktów i usług bankowości korporacyjnej	064
8.2.5.	Obszar Klienta Biznesowego	065
8.2.6.	Udział Banku w finansowaniu projektów Unii Europejskiej	066
8.2.7.	Działalność skarbowa na rzecz klientów	066
8.3.	Zarządzanie aktywami i pasywami	068
8.4.	Działalność BPH TFI	068

KAPITAŁ LUDZKI

9.	Kapitał ludzki	073
9.1.	Zatrudnienie w Banku BPH	073
9.2.	Restrukturyzacja zatrudnienia	074
9.3.	Polityka wynagrodzeń i ocena pracownicza	074
9.4.	Szkolenia i rozwój personelu	075
9.5.	Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company	076



WYNIKI FINANSOWE GRUPY BANKU BPH

10.	Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok	081
10.1.	Rachunek zysków i strat	081
10.1.1.	Wynik z tytułu odsetek	081
10.1.2.	Odpisy z tytułu utraty wartości	082
10.1.3.	Wynik z tytułu prowizji	082
10.1.4.	Wynik handlowy i rewaluacja	085
10.1.5.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	085
10.1.6.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	086
10.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	087
10.3.	Nakłady inwestycyjne	088
10.4.	Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej	089
10.4.1.	Aktywa	089
10.4.2.	Pasywa	090

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

11.	Raport dotyczący ryzyka	095
11.1.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym	095
11.2.	Ryzyko walutowe	095
11.3.	Ryzyko stopy procentowej	096
11.4.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności	096
11.5.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym	097
11.6.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym	098
11.7.	Działania realizowane w 2010 roku	098
11.8.	Wymogi nadzorcze związane z Nową Umową Kapitałową	101
11.9.	Zarządzanie kapitałem	102

ŁAD KORPORACYJNY

12.	Oświadczenia Zarządu.....	109
12.1.	Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności.....	109
12.2.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	110
12.3.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań.....	110
13.	Organy władzy Banku BPH.....	111
13.1.	Opis działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania	111
13.2.	Rada Nadzorcza Banku	112
13.2.1.	Komitet Audytu.....	120
13.2.2.	Komitet ds. Wynagrodzeń.....	122
13.2.3.	Komitet ds. Ryzyka	123
13.2.4.	Komitet ds. Inwestycji.....	123
13.2.5.	Komitet ds. wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.....	124
13.3.	Zarząd Banku.....	125
13.4.	Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami.....	135
13.5.	Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych	136
14.	Dodatkowe informacje.....	137
14.1.	Zgoda KNF na zaliczenie pożyczki podporządkowanej do funduszy uzupełniających	137
14.2.	Emisja akcji połączeniowych serii „E”.....	137
14.3.	Zakończenie Programu GDR-ów Banku BPH.....	137
14.4.	Istotne umowy.....	137
14.5.	Dywidendy	138
	Opinia i raport Niezależnego Biegłego Rewidenta	140
	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH	160
	Słownik użytych pojęć i skrótów	298





List Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku BPH

Inwestujemy w relacje - BANK BPH Dzięki nowej strategii, zmianie struktury organizacyjnej oraz centralizacji systemów operacyjnych, Bank BPH powrócił na ścieżkę wzrostu, osiągając zysk netto począwszy od trzeciego kwartału 2010 roku.

Szanowni Państwo, Akcjonariusze i Klienci Banku BPH,

Bank BPH wszedł w 2010 rok jako nowa, silniejsza instytucja. Prawne połączenie z GE Money Bankiem, zakończone w dniu 31 grudnia 2009 roku, przyczyniło się do zwiększenia skali działania oraz pozyskania dodatkowej bazy Klientów. Jednocześnie niosło ono ze sobą konieczność przeprowadzenia fuzji operacyjnej oraz integracji dwóch instytucji o odmiennych kulturach biznesowych. Poprzez podjęcie zdecydowanych kroków, takich jak akceptacja nowej strategii, zmiany struktury organizacyjnej oraz centralizacja systemów operacyjnych, Bank BPH sprostał postawionym przed nim wyzwaniom i powrócił na ścieżkę wzrostu, osiągając zysk netto począwszy od 3. kwartału 2010 roku.

Jak pokazał cały 2010 rok, gospodarka polska, a szczególnie sektor finansowy, okazały się odporne na globalny kryzys finansowy. Ubiegły rok przyniósł poprawę głównych wskaźników koniunkturalnych, co jest dowodem na brak zagrożenia dla stabilności systemu rynkowego. Niemniej jednak nadal można było dostrzec niepewność gospodarczą, szczególnie w sektorze przedsiębiorstw, przekładającą się na zmniejszenie aktywności inwestycyjnej i zapotrzebowanie na kredyty.

Pierwsza połowa roku, ze względu na wysokie koszty ryzyka i działań restrukturyzacyjnych, zakończyła się dla Banku BPH stratą. Konieczność redukcji zatrudnienia, optymalizacja sieci dystrybucji oraz konsekwentne zarządzanie kosztami przełożyło się na wzrost wydajności Banku, który w 3. i 4. kwartale wypracował skonsolidowany zysk za okres przypadający na Akcjonariuszy Banku w wysokości 89 mln zł. Niemniej jednak cały 2010 rok zakończył się dla Banku stratą. Podjęcie tych decyzji było trudne, jednakże zarówno Zarząd, jak i Rada Nadzorcza, zdając sobie sprawę z ich konsekwencji, były przekonane o ich zasadności i roli w ustabilizowaniu kondycji Banku.

Rok 2010 obfitował również w inne wyzwania. W dalszym ciągu Bank BPH borykał się ze stratami kredytowymi. Konieczne okazało się wprowadzenie zaostrzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poprawy jakości nowo udzielanych kredytów, dzięki czemu począwszy od 3. kwartału udało się zmniejszyć odpisy na kredyty o obniżonym standardzie. Bank obniżył koszty i optymalizował źródła finansowania.

Poprzez wprowadzanie do oferty nowych produktów oszczędnościowych wzrosły depozyty Klientów prywatnych, a Bank spłacił dużą część zobowiązań wobec spółek GE.

Jednymi z najważniejszych zmian, jakie wdrożono w Banku BPH w 2010 roku, była znacząca przebudowa składu Zarządu, w tym zmiana na stanowisku Prezesa. W związku z przejściem na emeryturę, rezygnacją z funkcji Prezesa złożył Pan Józef Wancer. Rada Nadzorcza wyraziła uznanie dla jego wieloletniej pracy i przywództwa, dziękując za odniesione przez Bank sukcesy. W wyniku rekrutacji prowadzonej w imieniu Rady Nadzorczej przez specjalnie powołany Komitet nominacyjny na stanowisko Prezesa Zarządu wskazany został Richard Gaskin,



którego w grudniu 2010 roku Rada Nadzorcza powołała do pełnienia tej funkcji. Powołanie stanie się skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W opinii Rady Nadzorczej, która miała na uwadze dotychczasowe osiągnięcia, zaangażowanie i wysiłek w realizacji założeń strategicznych, Richard Gaskin był najlepszym kandydatem. Mam nadzieję, że Bank BPH pod jego przywództwem podniesie swoją wydajność i wartość dla Klientów.

Podczas minionego roku Rada Nadzorcza aktywnie wspierała Zarząd we wszystkich istotnych aspektach działalności Banku. Ambicją zarówno Rady Nadzorczej, jak i Zarządu było stworzenie kultury korporacyjnej, zorientowanej nie tylko na realizację zysków, ale też na sprostanie oczekiwaniom Klientów, Akcjonariuszy oraz Pracowników. Realizacja głównych priorytetów na 2011 rok, takich jak rozwój i wzmocnienie marki BPH oraz budowa otwartej kultury korporacyjnej, przyczyni się do stworzenia sprawnej i dynamicznej organizacji, efektywnie i bezpiecznie prowadzącej swoją działalność. Liczę na to, że powyższe działania pozwolą na dalszy wzrost wyników, ale przede wszystkim satysfakcji Akcjonariuszy, Klientów i Pracowników Banku BPH.

W imieniu Rady Nadzorczej chciałbym podziękować za okazane wsparcie oraz wytrwałość w realizacji obranych celów. Wyrazy uznania należą się nie tylko Zarządowi, ale przede wszystkim Pracownikom, których zaangażowanie pomogło Bankowi ponownie powrócić na ścieżkę wzrostu. Przede wszystkim dziękuję jednak Akcjonariuszom za ich zaufanie oraz Klientom, których satysfakcja jest dla Banku niezmiernie cenna.

Z poważaniem,



Wiesław Rozłucki
Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku BPH



A man in a dark suit and tie is shown from the chest up, holding a black mobile phone to his ear with his right hand. He has a slight smile and his eyes are looking down and to the right. The background is a plain, light-colored wall.

List p.o. Prezesa Zarządu Banku BPH

Inwestujemy w relacje - Fundamety Budujemy dynamiczną i bardziej konkurencyjną instytucję finansową, która będzie odporna na zmianę cykli gospodarczych w przyszłości. Położyliśmy fundamenty, które umożliwią nam rozwój w 2011 roku.

Szanowni Państwo, Akcjonariusze i Klienci Banku BPH,

Rok 2010 upłynął pod znakiem wyzwań, które wymagały od nas koncentracji na działaniach zmierzających do odwrócenia negatywnego trendu w naszej rentowności oraz na przeprowadzeniu Banku przez złożony proces fuzji organizacyjnej. Z przyjemnością informuję, że udało nam się osiągnąć dwa zasadnicze cele: przywrócić zyskowność Banku oraz zbudować fundamenty, które umożliwią nam rozwój w 2011 roku.

Dokonaliśmy szeregu zmian w składzie Zarządu Banku, który w mojej ocenie został wzmocniony o liderów posiadających nie tylko ogromne doświadczenie międzynarodowe i wiedzę ekspercką, ale co najważniejsze, duże umiejętności przywódcze.

To oczywiste, że jako zespół liderów musieliśmy w 2010 roku skupić się na krótkoterminowych działaniach naprawczych przywracających zyskowność Banku, ale nasz długoterminowy cel, polegający na przekształcaniu modelu Banku w kierunku bardziej uniwersalnego, pozostał niezmienny i jesteśmy gotowi dalej go realizować. Jest to model opierający się na pięciu obszarach biznesowych o dużym potencjale wzrostu, czyli na pożyczkach gotówkowych, kartach kredytowych, rachunkach osobistych oraz bankowości dla MSP i Klientów korporacyjnych. Stopniowo wycofujemy się z linii produktowych, które uznaliśmy za „niestrategiczne” lub niespełniające naszych oczekiwań pod względem zyskowności. Proces ten jest prowadzony w obszarach finansowania sprzedaży ratalnej oraz kredytów samochodowych udzielanych poprzez pośredników.

Energia i zaangażowanie każdego pracownika umożliwiły powrót Banku do zyskowności o kwartał wcześniej, niż planowaliśmy, a wyniki drugiej połowy 2010 roku dają powody do optymizmu. W trzecim kwartale wypracowaliśmy skonsolidowany zysk za okres przypadający na Akcjonariuszy w kwocie 37 mln zł. Czwarty kwartał zamknął się zyskiem za okres przypadającym na Akcjonariuszy w wysokości ponad 52 mln zł, a zysk przed opodatkowaniem przekroczył 82 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu kwartalnym odpowiednio o 42% i 57%. Ubiegły rok zakończył się stratą za okres przypadającą na Akcjonariuszy rzędu 135 mln zł z powodu wysokich kosztów ryzyka i restrukturyzacji poniesionych w pierwszej połowie roku. Mimo to Bank pozostawał bezpieczny, o czym świadczy wysoki współczynnik wypłacalności, który na koniec 2010 roku wyniósł 13,2%. Wśród zasadniczych czynników, które umożliwiły taką poprawę, znalazły się: konsekwentne zarządzanie kosztami, bardziej efektywne zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz stabilizacja przy-



chodów netto dzięki lepszej strukturze finansowania. Z punktu widzenia racjonalizacji kosztów, zaistniała konieczność redukcji zatrudnienia. Była to jedna z najtrudniejszych decyzji, jakie stanęły przed kadrą zarządzającą Banku w tym pełnym wyzwań okresie. W praktyce oznaczało to zwolnienie 373 pracowników w 2010 roku. Takie działania podnoszą wprawdzie wydajność, jednak zawsze trzeba postrzegać je w kontekście skutków, jakie niosą dla każdej osoby, której dotyczą. Jesteśmy tego głęboko świadomi. Te racjonalne, choć niełatwe decyzje wraz z projektem optymalizacji sieci oddziałów pomogły obniżyć koszty operacyjne o 5% r/r, co było podstawowym czynnikiem powrotu do zyskowności i ustabilizowania sytuacji, a w konsekwencji pozwoliło nam się skoncentrować na zapewnieniu przyszłości pozostającym w Banku Pracownikom.

Kolejnym kluczowym wyzwaniem dla Banku było zarządzanie rosnącymi stratami kredytowymi. Dzięki wprowadzeniu zaostrzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, skutecznej windykacji i poprawie jakości nowo udzielanych kredytów, w ostatnim kwartale roku odpisy na kredyty z utratą wartości spadły o 36% w ujęciu kwartalnym.

Na podkreślenie zasługuje poprawa struktury finansowania, ponieważ miała stabilizujący wpływ na przychody netto Banku. Z powodzeniem udało się nam pozyskać nowych Klientów dzięki rachunkom osobistym, oszczędnościowym i lokatom, zarówno w segmencie detalicznym, jak i korporacyjnym, co zwiększyło bazę depozytową Banku o 53% r/r. Dzięki temu byliśmy w stanie niemal całkowicie spłacić nasze zobowiązania złotowe wobec spółek GE, a tym samym obniżyć koszty.

Aby szybciej reagować na oczekiwania Klientów, stanęliśmy przed koniecznością uporządkowania, po połączeniu, wewnętrznej struktury organizacji i zarządzania. Mając do czynienia z odmiennymi kulturami biznesowy-

mi i mnogością systemów operacyjnych, przystąpiliśmy do budowy silnej kultury korporacyjnej zorientowanej na Klientów. Nasza koncentracja na standardach compliance, które podkreślają zarówno „ducha”, jak i „literę” prawa, stanowi solidną podstawę tworzenia jednolitej organizacji oraz buduje coraz mocniejszą platformę zdobywania zaufania naszych Klientów.

W 2011 roku główny akcent położymy na wzrost. Mamy w planach wzmocnienie marki, rozbudowę sieci dystrybucji, wzrost wartości dodanej produktów i usług, wprowadzanie kolejnych nowych produktów zarówno w obszarze detalicznym, jak i biznesowym, oraz poprawę wydajności naszych systemów i platform usługowych. Zdajemy sobie sprawę, że wciąż jest wiele możliwości upraszczania systemów i procesów tak, aby wydajniej i skuteczniej służyły naszym Klientom. Wprowadziliśmy już bardziej elastyczną politykę cenową oraz nowe produkty. Migracja systemów postępuje, czego dowodem jest scentralizowanie bazy danych Klientów oraz migracja większości kart kredytowych na jedną platformę. Kolejne projekty o podobnym profilu toczą się zgodnie z planem i będą wdrażane przez cały 2011 rok.

Realizacja kolejnego etapu naszej strategii pozwoli Bankowi zbudować dynamiczną i bardziej konkurencyjną instytucję finansową, odporną na zmiany cykli gospodarczych w przyszłości. Jest to dla nas bardzo interesująca perspektywa.

Z poważaniem,



Richard Gaskin
Pełniący Obowiązków Prezesa Zarządu Banku BPH



Informacja o Banku BPH

Bank BPH S.A. posiada ponad 20-letnią historię działania. Powstał w 1989 roku na skutek wydzielenia ze struktur Narodowego Banku Polskiego (NBP). Od stycznia 1995 roku akcje Banku BPH są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), a od 2001 roku do końca 2010 roku walory Banku w postaci Globalnych Kwitów Depozytowych (GDR) były również przedmiotem obrotu na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (London Stock Exchange, LSE). Siedzibą prawną Banku BPH jest Kraków. Centrala znajduje się w Warszawie, a główne centra operacyjne i informatyczne w Gdańsku i Krakowie, gdzie też na co dzień pracują nadzorujący je członkowie Zarządu Banku.

O obecnym kształcie Banku BPH w największym stopniu przesądziły następujące zdarzenia:

- podział z listopada 2007 roku, w wyniku którego większa część Banku BPH (ponad 80% aktywów) została włączona do Banku Pekao S.A., a mniejszy strategiczny pakiet akcji - w czerwcu 2008 roku został zakupiony przez General Electric Company
- połączenie prawne z dniem 31 grudnia 2009 roku dwóch kontrolowanych przez GE spółek bankowych dotąd niezależnie funkcjonujących na polskim rynku, pod marką Banku BPH S.A.

Bank oferuje swoje produkty i usługi klientom indywidualnym, małym i średnim przedsiębiorstwom (MSP) oraz klientom korporacyjnym. W jego ofercie znajdują się m.in.: kredyty, w tym gotówkowe i hipoteczne, konta osobiste, lokaty, rachunki oszczędnościowe i bieżące oraz karty kredytowe. Bank prowadzi również działalność w zakresie zintegrowanych usług maklerskich, transakcji skarbowych oraz zarządzania aktywami poprzez spółkę zależną BPH TFI. Nasi klienci mogą korzystać z sieci 285 oddziałów Banku, a także

157 placówek partnerskich, jak również z nowoczesnej bankowości internetowej oraz telefonicznej.

Od maja 2010 roku Bank BPH realizuje Strategię przebudowy platformy biznesowej po połączeniu. Przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Strategia rozwoju będzie obowiązywać do 2012 roku. Pierwszy rok jej działania w praktyce oznaczał szereg zasadniczych zmian wynikających zarówno z restrukturyzacji zatrudnienia, optymalizacji sieci dystrybucji, integracji operacyjnej, jak też z projektów o strategicznym znaczeniu dla długoterminowego rozwoju Banku. Przebiegały one równolegle na kilku płaszczyznach.

Po pierwsze, Bank prowadził proces racjonalizacji zatrudnienia oraz dokonał zmian w swojej strukturze organizacyjnej, aby poprawić efektywność i położyć większy nacisk na wzrost. Obsługa MSP została przeniesiona do Pionu Bankowości Korporacyjnej. Zmiana ta podyktowana była potrzebą wywołania efektu synergii z oferowania porównywalnych produktów zarówno przedsiębiorstwom, jak też małym i średnim firmom. Produkty te bowiem prowadzone są w ramach podobnego modelu biznesowego i na wybranych elementach tej samej platformy informatycznej. Kompleksowej obsłudze przedsiębiorstw przysłużyła się również decyzja o włączeniu obszaru produktów skarbowych do Pionu Korporacyjnego. Ponadto, transfer obszaru zarządzania aktywami i pasywami Banku do Pionu Finansowego nakierowany był na zwiększenie efektywności realizacji strategii samofinansowania. Pion Bankowości Detalicznej rozdzielony został na dwie jednostki: Pion Sprzedaży oraz Pion Marketingu i Zarządzania Produktami, co pozwoliło na wzmocnienie koncentracji na realizacji planów rozwojowych Banku. Po drugie, Bank BPH podjął decyzję w zakresie rozwoju oraz zaprzestania oferowania wybranych produktów.

Bank przystąpił do stopniowego wycofywania się z nierentownych linii produktowych, tj. finansowania sprzedaży ratalnej czy kredytów samochodowych udzielanych przez pośredników. Jednocześnie wzmocnione zostały produkty o strategicznym znaczeniu dla samofinansowania działalności oraz umożliwiające wzrost Banku w strategicznych obszarach, takie jak: Symetria Profit dla klientów biznesowych, Lokata Pracowita i Sez@m Direct dla klientów indywidualnych. Wzbogacono też ofertę kart kredytowych, m.in. nadając kartom VISA funkcjonalność płatności „zbliżeniowych” tzw. payWave. Z kolei powołanie menedżerów produktów umożliwiło szybsze reagowanie na potrzeby klientów.

Po trzecie, najbardziej intensywne zmiany mające na celu centralizację procesów i połączenie pokrywających się systemów miały miejsce w obszarze operacyjnym i informatycznym. Polegały one m.in. na: rebrandingu i jednolitej wizualizacji oddziałów, związanej ze zmianą logo po połączeniu, konsolidacji 1 155 procesów, uruchomieniu wspólnego centrum bankowości telefonicznej (tzw. Call

Center), a także zintegrowaniu narzędzi do obsługi i zarządzania wierzytelnościami w Banku. Działaniom tym przyświecała idea docelowej integracji systemów w celu stworzenia warunków dla sprawnej obsługi klientów i lepszego zarządzania ryzykiem. Mimo zaawansowania procesu unifikacji systemowej, w 2011 roku przewiduje się jej kontynuację, łącznie z wprowadzeniem jednego systemu bankowości internetowej.

Wspólnym mianownikiem dla tych wszystkich zmian jest budowa spójnej kultury korporacyjnej, co w sytuacji łączenia banków o różnym rodowodzie, historii i modelach biznesowych, nabiera szczególnego znaczenia. Nacisk został położony na ideę compliance, a spośród wartości - na współpracę, silne przywództwo i zaangażowanie pracowników.

W kolejnym roku realizacji Strategii Bank BPH skoncentruje się na wzroście i wzmocnieniu pozycji konkurencyjnej w strategicznych segmentach rynku.



Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ)

Wyszczególnienie	2010	2009	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 383 005	1 414 517	-2,23%
Wynik z tytułu prowizji	762 523	789 909	-3,47%
Wynik handlowy i rewaluacja	80 700	91 043	-11,36%
Wynik z inwestycji finansowych	-1 128	-2 183	+48,33%
Wynik na działalności bankowej ¹	2 225 100	2 293 286	-2,97%
Odpisy z tytułu utraty wartości	-822 870	-690 139	+19,23%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 520 729	-1 596 526	-4,75%
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-132 007	376	-35 208,24%
Zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	-135 209	52 806	-356,05%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ)*

Wyszczególnienie	Dane niezbadane*		Zmiana
	4 kw. 2010	3 kw. 2010	
Wynik z tytułu odsetek	357 348	347 727	2,77%
Wynik z tytułu prowizji	189 347	193 904	-2,35%
Wynik handlowy i rewaluacja	20 948	14 976	39,88%
Wynik z inwestycji finansowych	-2 206	1 903	-215,92%
Wynik na działalności bankowej ¹	565 437	558 510	1,24%
Odpisy z tytułu utraty wartości	-121 126	-189 007	-35,91%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-351 148	-314 881	11,52%
Zysk/strata przed opodatkowaniem	82 159	52 188	57,43%
Zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	52 309	36 762	42,29%

*/ Dane niepodlegające badaniu/przeładowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

1/ Wynik z tyt. odsetek + wynik z tyt. prowizji + wynik handlowy i rewaluacja + wynik z inwestycji finansowych.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (W TYS. ZŁ)

Wyszczególnienie	2010	2009	Zmiana
Suma bilansowa	37 290 850	35 214 893	+5,90%
Należności od klientów netto ²	28 111 421	29 095 698	-3,38%
Aktywa ważone ryzykiem (ryzyko kredytowe)	25 187 563	26 333 200	-4,35%
Zobowiązania wobec klientów	15 652 938	10 215 552	+53,23%
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 410 105	17 212 999	-16,28%
Kapitał własny	4 252 787	4 389 522	-3,12%

^{2/} Po odjęciu odpisów z tytułu utraty wartości.

WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI (%)

Wyszczególnienie	2010	2009	Zmiana
Rentowność kapitału brutto (ROE brutto)	-3,05%	0,01%	-3,06 pp.
Rentowność kapitału netto (ROE netto)	-3,13%	1,21%	-4,34 pp.
Rentowność aktywów netto (ROA netto)	-0,37%	0,15%	-0,52 pp.
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,81%	3,94%	-0,13 pp.
Wskaźnik Koszty/Dochody (K/D)	-68,76%	-69,81%	-1,05 pp.
Współczynnik wypłacalności	13,20	12,66	0,54 pp.
Relacja Kredyty/Depozyty	179,59%	284,82%	-105,23 pp.
Udział kredytów z utratą wartości	10,6%	8,3%	2,3 pp.

DANE GIEŁDOWE

Wyszczególnienie	2010	2009	Zmiana
Cena akcji (w zł)	71	84	-15,48%
Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	0,00%
Kapitalizacja rynkowa (w tys. zł)	5 443 422	6 440 105	-15,48%
Zysk na akcję (zł)	-1,76	0,69	-355,07%
Wartość księgowa na akcję (zł)	55,47	57,25	-3,11%
C/Z	-40,26	121,96	-133,01%
C/WK	1,28	1,47	-12,93%



Powrót Banku BPH do trwałej zyskowości i wejście na ścieżkę wzrostu

- realizacja Strategii odzwierciedlona w wynikach finansowych 2. półrocza;
- 3. i 4. kwartał roku były zyskowe, chociaż cały 2010 rok zamknął się stratą za okres przypadającą na akcjonariuszy Banku w wysokości 135 mln zł ze względu na koszty restrukturyzacji i rezerwy na portfel kredytowy;
- odpisy z tytułu utraty wartości spadły o 36% kw./kw. do 121 mln zł w 4. kwartale z powodu poprawy jakości nowo udzielanych kredytów i sprzedaży starego portfela kredytowego. Jednak w całym 2010 roku wzrosły o 19% r/r do kwoty 823 mln zł;
- spadek kosztów operacyjnych, wskaźnik Koszty/Dochody zmniejszył się o 1,05 pp. do 68,76% w 2010 roku;
- poprawa efektywności struktury finansowania, dzięki wzrostowi o 53% r/r zobowiązań wobec klientów. Współczynnik wypłacalności wzrósł do 13,2% na koniec 2010 roku z 12,7% w 2009 roku;
- fundament położony w 2010 roku bazą dla rozwoju biznesu, będącego głównym celem Banku na 2011 rok.

Drugą połowę 2010 roku Grupa Banku BPH zamknęła zyskiem za okres przypadającym na akcjonariuszy Banku w wysokości 89 mln zł. U podstaw dobrego wyniku w 3. i 4. kwartale leżały lepsze zarządzanie ryzykiem kredytowym jak i dalsza poprawa struktury finansowania oraz redukcja kosztów. Mimo pomyślnych dwóch ostatnich kwartałów, cały 2010 rok zakończył się dla Grupy stratą przypadającą na akcjonariuszy Banku w wysokości 135 mln zł. Zadecydowały o tym ujemne wyniki finansowe z 1. półrocza, na których zaważyły wysokie koszty odpisów na utratę wartości portfela kredytowego i restrukturyzacji Banku.

Wynik na działalności bankowej w całym 2010 roku wyniósł 2 225 mln zł i był niższy o 3% od stanu z roku poprzedniego. Wynik z tytułu odsetek sięgnął 1 383 mln zł, stanowiąc 62% wyniku na działalności bankowej. Wy-

nik z tytułu prowizji spadł o 3,5% r/r do 763 mln zł, m. in. z powodu niższych przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń oraz z tytułu kart kredytowych. Wynik handlowy i rewaluacja w skali 2010 roku spadł o 11% do 81 mln zł, głównie z powodu zredukowania wolumenu transakcji zabezpieczających portfel kredytowy.

Zapoczątkowana w 2009 roku i rozwijana w ciągu 2010 roku polityka ostrożnego kredytowania w ramach zacieśnionych standardów zarządzania ryzykiem zaczęła przynosić oczekiwane rezultaty, o czym świadczy spadek odpisów z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w ujęciu kwartalnym o 36% kw./kw. Jednak wraz z kurczeniem się portfela kredytowego ogółem, udział kredytów z utratą wartości wzrósł na koniec roku do 10,6% wobec 10,2% z końca września.

W całym roku odpisy z tytułu utraty wartości zwiększyły się o 19% r/r do 823 mln zł, co w relacji do dochodów na działalności bankowej stanowiło 37%, zaś w relacji do portfela kredytowego 2,9%. Z uwagi na silny profil detaliczny Banku BPH, w największym stopniu na wzrost kosztów ryzyka przełożył się utrzymujący się wysoki poziom bezrobocia i rosnące zadłużenie gospodarstw domowych.

Na koniec 2010 roku pozytywne efekty działań restrukturyzacyjnych Banku z 1. półrocza były już lepiej widoczne. Zatrudnienie ogółem obniżyło się o 701 etatów. W skali roku Bank odnotował 5% spadek kosztów działania i ogólnego zarządu do 1 521 mln zł w 2010 roku. Redukcja kosztów eksploatacji i wynajmu budynków o 8,2% r/r i amortyzacji o 17,3% r/r wynikała m.in. z restrukturyzacji sieci placówek i zamknięcia oddziałów w mniej atrakcyjnych - z punktu widzenia potencjału rozwojowego - lokalizacjach.

Realizowana przez Bank BPH Strategia przebudowy platformy biznesowej znalazła swój wyraz także w wycofywaniu się z nieefektywnych linii produktowych. Był to

jeden z powodów spadku o 3,4% w porównaniu z 2009 rokiem należności od klientów, które na koniec 2010 roku wynosiły 28,1 mld zł. To, że suma bilansowa Grupy Banku BPH zwiększyła się na koniec 2010 roku o 2,1 mld zł, tj. o 5,9% r/r do poziomu 37,3 mld zł wynika z dynamicznego wzrostu depozytów, które przyrosły o 5,4 mld zł, tj. o 53% r/r. Dzięki temu Bank spłacił linie kredytowe, zaciągnięte w spółkach GE Capital, co jest zgodne ze strategią dążenia Banku do samofinansowania swojej działalności w lokalnej walucie. Po stronie aktywów skutkowało to wzrostem w pozycjach: „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym”, „Należności od banków”, a także „Inwestycyjne aktywa finansowe”.

Wdrażając Strategię z maja 2010 roku, Bank dokonał postępu w restrukturyzacji biznesu, fuzji operacyjnej oraz budowie nowej kultury korporacyjnej, wspierającej wzrost.

Bank koncentrował się na podniesieniu wydajności i rozwoju produktów z segmentów takich jak: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, rachunki bieżące, depozyty, MSP i średniej wielkości klienci korporacyjni. To pozycjonuje Bank na silny, długoterminowy wzrost. Intencją Banku jest dostarczanie najlepszych usług dla klientów wraz z przejrzystymi produktami wysokiej jakości. Przykładem takiego produktu jest rachunek osobisty „Kapitałne konto”, który został wprowadzony na początku lutego 2011 roku.

Fuzja operacyjna, centralizacja procesów oraz integracja systemów są w zaawansowanej fazie realizacji. Scentralizowano obsługę operacji przenosząc 650 procesów. Wraz z projektami IT w Banku skonsolidowano łącznie 1 155 procesów.

Bank buduje bardziej otwartą kulturę korporacyjną, koncentrując się na compliance, uczciwości, zaangażowaniu i profesjonalnym rozwoju talentów. Jednym z istotnych elementów ułatwiających wewnętrzną komunikację i współpracę było wprowadzenie otwartych przestrzeni biurowych w siedzibie Centrali Banku. Bank jest również oddany idei różnorodności w miejscu pracy, w tym promocji kobiet na wysokie pozycje menedżerskie.

Priorytetami Banku na 2011 rok są rozwój, wzmocnienie marki Banku BPH, podniesienie wartości dodanej dla klientów, segmentacja, a także rozszerzenie sieci dystrybucji. Bank planuje otwarcie 20 nowych oddziałów w lokalizacjach o dużym potencjale wzrostu i według koncepcji zorientowanej na klienta, które znacząco będą się różnić od dotychczasowych.

Szerszy opis rozwoju biznesu i wyników finansowych mieści się w rozdziałach „Działalność Grupy Banku BPH S.A.” oraz „Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok”, a definicje wskaźników znajdują się na końcu Raportu Rocznego.





RONALD JAMES MALAK
Wiceprezes Zarządu

GEORGE NEWCOMB
Wiceprezes Zarządu

GRZEGORZ DĄBROWSKI
Wiceprezes Zarządu

CEZARY MAĆZKA
Wiceprezes Zarządu



RICHARD GASKIN
p.o. Prezesa Zarządu
Wiceprezes Zarządu

GRZEGORZ JURCZYK
Wiceprezes Zarządu

KRZYSZTOF NOWACZEWSKI
Wiceprezes Zarządu

CARL NORMANN VÖKT
Wiceprezes Zarządu

SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU



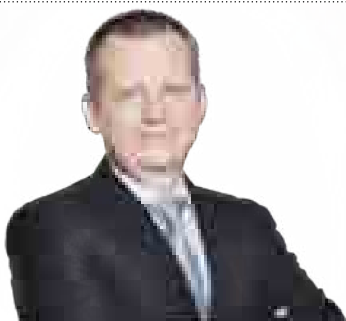
Richard Gaskin
p.o. Prezesa Zarządu

Narodowość	GB
Doświadczenie ogółem	23
Doświadczenie w usługach finansowych	21
Liczba branż	2
Doświadczenie w GE	10
Liczba krajów	6
Doświadczenie w Polsce	1



Grzegorz Dąbrowski
Bankowość Korporacyjna

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	21
Doświadczenie w usługach finansowych	21
Liczba branż	1
Doświadczenie w GE	2
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	21



Grzegorz Jurczyk
Sprzedaż

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	17
Doświadczenie w usługach finansowych	13
Liczba branż	2
Doświadczenie w GE	4
Liczba krajów	8
Doświadczenie w Polsce	17



Cezary Mączka
Zasoby Ludzkie

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	21
Doświadczenie w usługach finansowych	5
Liczba branż	5
Doświadczenie w GE	9
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	21

SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

Krzysztof Nowaczewski
Operacje

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	12
Doświadczenie w usługach finansowych	12
Liczba branż	1
Doświadczenie w GE	12
Liczba krajów	3
Doświadczenie w Polsce	10


Ronald Malak
IT, Jakość, Usługi i Bezpieczeństwo

Narodowość	USA
Doświadczenie ogółem	35
Doświadczenie w usługach finansowych	24
Liczba branż	4
Doświadczenie w GE	3
Liczba krajów	8
Doświadczenie w Polsce	5


George Newcomb
Finanse

Narodowość	USA
Doświadczenie ogółem	22
Doświadczenie w usługach finansowych	19
Liczba branż	2
Doświadczenie w GE	14
Liczba krajów	2
Doświadczenie w Polsce	1


Carl Normann Vökt
Ryzyko

Narodowość	DE
Doświadczenie ogółem	20
Doświadczenie w usługach finansowych	20
Liczba branż	1
Doświadczenie w GE	2
Liczba krajów	4
Doświadczenie w Polsce	14



RADA NADZORCZA BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU



Wiesław Rozłucki

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	40
Doświadczenie w usługach finansowych	20
Liczba branż	6
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	40



Robert Charles Green

Narodowość	USA
Doświadczenie ogółem	21
Doświadczenie w usługach finansowych	19
Liczba branż	1
Doświadczenie w GE	21
Liczba krajów	7
Doświadczenie w Polsce	2



Dmitri Stockton

Narodowość	USA
Doświadczenie ogółem	24
Doświadczenie w usługach finansowych	23
Liczba branż	4
Doświadczenie w GE	23
Liczba krajów	4
Doświadczenie w Polsce	5



Aleš Blažek

Narodowość	CZ
Doświadczenie ogółem	14
Doświadczenie w usługach finansowych	11
Liczba branż	6
Doświadczenie w GE	3
Liczba krajów	2
Doświadczenie w Polsce	7

RADA NADZORCZA BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	20
Doświadczenie w usługach finansowych	20
Liczba branż	6
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	20


Denis Hall

Narodowość	GB
Doświadczenie ogółem	37
Doświadczenie w usługach finansowych	37
Liczba branż	5
Doświadczenie w GE	3
Liczba krajów	3
Doświadczenie w Polsce	10


Lesław Kuzaj

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	35
Doświadczenie w usługach finansowych	15
Liczba branż	4
Doświadczenie w GE	19
Liczba krajów	5
Doświadczenie w Polsce	35


Sławomir Mirkowski

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	16
Doświadczenie w usługach finansowych	16
Liczba branż	7
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	16



RADA NADZORCZA BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU



Des O'Shea

Narodowość	IR
Doświadczenie ogółem	34
Doświadczenie w usługach finansowych	30
Liczba branż	4
Doświadczenie w GE	18
Liczba krajów	10
Doświadczenie w Polsce	3



Dorota Podedworna-Tarnowska

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	12
Doświadczenie w usługach finansowych	3
Liczba branż	7
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	12



Wilfried Mathias Seidel

Narodowość	DE
Doświadczenie ogółem	25
Doświadczenie w usługach finansowych	21
Liczba branż	3
Doświadczenie w GE	13
Liczba krajów	6
Doświadczenie w Polsce	5



Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	12
Doświadczenie w usługach finansowych	3
Liczba branż	5
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	4
Doświadczenie w Polsce	10

RADA NADZORCZA BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU**Tomasz Stamirowski**

Narodowość	PL
Doświadczenie ogółem	18
Doświadczenie w usługach finansowych	18
Liczba branż	6
Doświadczenie w GE	-
Liczba krajów	1
Doświadczenie w Polsce	18





Bank BPH i otoczenie

Inwestujemy w relacje - Przestrzeń Obserwujemy wzrost zysków, poprawę efektywności operacyjnej i wyższy poziom bezpieczeństwa polskich banków, jednak koszty ryzyka oraz jakość portfela kredytowego wciąż pozostają wyzwaniem dla sektora.



BANK BPH I OTOCZENIE

1.	Sytuacja makroekonomiczna w 2010 roku	031
1.1.	Polska nadal w czołówce pod względem tempa wzrostu gospodarczego w Unii Europejskiej.....	031
1.2.	Stopniowa poprawa na rynku pracy	032
1.3.	Stopy procentowe bez zmian	032
1.4.	Złoty pod wpływem czynników globalnych	033
1.5.	Wzrost popytu na polskie obligacje	033
2.	Sytuacja w sektorze bankowym	034
2.1.	Poprawa wyników finansowych.....	034
2.2.	Sytuacja na rynku kredytów i depozytów	036
3.	Bank BPH na rynku kapitałowym	037
3.1.	Notowania Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.....	037
3.2.	Struktura akcjonariatu	039
3.2.1.	Krótką charakterystyka akcjonariusza większościowego	040
3.3.	Relacje inwestorskie Banku BPH	041
3.4.	Oceny ratingowe Banku BPH	041

1. Sytuacja makroekonomiczna w 2010 roku

1.1. Polska nadal w czołówce pod względem tempa wzrostu gospodarczego w Unii Europejskiej

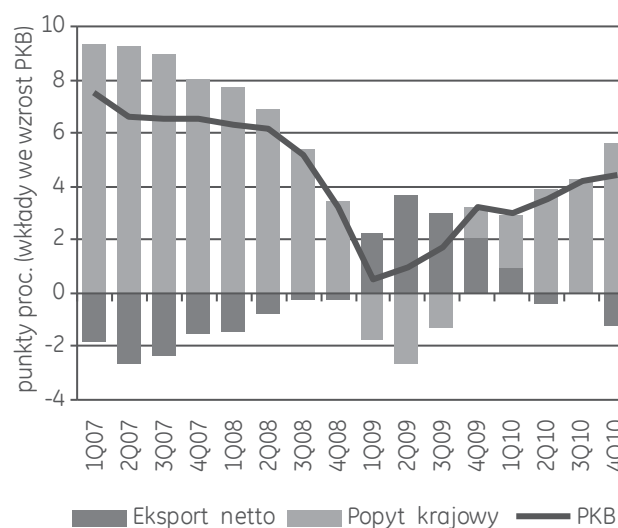
Rok 2010 przyniósł wyraźne przyśpieszenie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce do 3,8% z 1,7% w 2009 roku. Sytuacja gospodarcza w Polsce poprawiała się stopniowo w trakcie roku – najniższe tempo wzrostu PKB zanotowano w 1. kwartale (na poziomie 3,0% r/r), zaś najwyższe w 4. kwartale (na poziomie 4,5% r/r).

Można wyróżnić dwa kluczowe motory wzrostu polskiej gospodarki w 2010 roku. Głównym czynnikiem wzrostu PKB była konsumpcja prywatna, która w porównaniu z poprzednim rokiem zwiększyła się o 3,2%. Wzrost konsumpcji wynikał z poprawy sytuacji na rynku pracy, a w 2. półroczu również z przesuwania przez gospodarstwa domowe zakupów w związku ze zbliżającym się terminem wejścia w życie wyższych stawek podatku VAT oraz zmianami w niektórych przepisach prawnych (dotyczącymi m.in. odliczania podatku VAT od samochodów zakupionych przez firmy). Kolejnym impulsem wzrostu gospodarczego była odbudowa zapasów przez firmy, po ich gwałtownej redukcji w poprzednim roku. Negatywny wpływ na dynamikę PKB w ubiegłym roku miały inwestycje, których spadek okazał się głębszy niż w 2009 roku (odpowiednio o 1,2% i 1,1%). Wprowadzie projekty inwestycyjne w sektorze publicznym, współfinansowane ze środków unijnych, były nadal realizowane, to jednak sektor przedsiębiorstw wstrzymywał się z decyzjami o uruchamianiu nowych inwestycji, w związku z utrzymującą się niepewnością co do dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej. Praktycznie neutralny wpływ na tempo wzrostu gospodarczego w 2010 roku miało saldo handlu zagranicznego (kontrybucja eksportu netto we wzrost PKB wyniosła ok. -0,5 pp.). Wyższemu zapotrzebo-

waniu na polski eksport, czemu sprzyjało silne ożywienie gospodarcze w Niemczech, towarzyszył bowiem wzrost importu, ze względu na rosnący popyt wewnętrzny.

Pod względem tempa wzrostu gospodarczego Polska w 2010 roku ponownie znalazła się w unijnej czołówce. To bardzo dobry wynik, biorąc pod uwagę to, że w przeciwieństwie do innych krajów o wyższym wzroście, polska gospodarka nie miała niskiej bazy odniesienia z poprzedniego roku. Według opublikowanych już danych i szacunków Komisji Europejskiej, Polska znalazła się na trzecim miejscu wśród krajów Unii Europejskiej pod względem dynamiki PKB w 2010 roku. Wyprzedziły nas Szwecja i Słowacja.

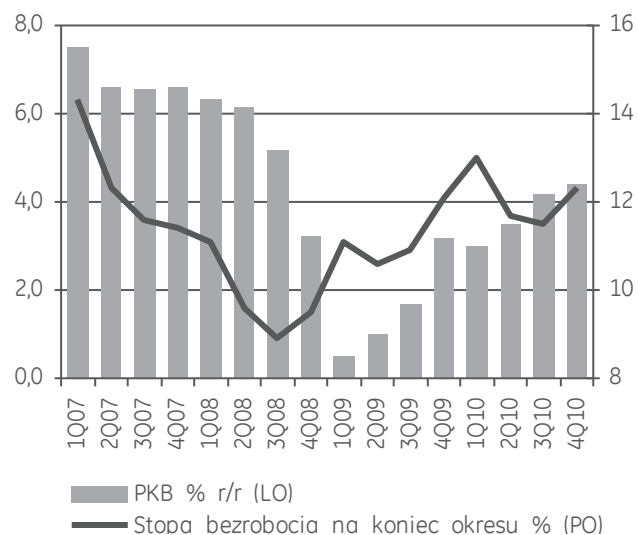
PKB% R/R, EKSPORT NETTO, POPYT KRAJOWY



1.2. Stopniowa poprawa na rynku pracy

Przyśpieszenie tempa wzrostu gospodarczego sprzyjało poprawie sytuacji na krajowym rynku pracy, gdzie 2010 rok przyniósł pierwsze oznaki ożywienia. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 0,9% (po spadku o 1,2% w 2009 roku) i powróciło na poziomy zbliżone do obserwowanych przed spowolnieniem gospodarczym. Zdecydowanie mniejszy był także wzrost bezrobocia. Stopa bezrobocia rejestrowanego wzrosła na przestrzeni roku o zaledwie 0,2 pp., wobec wzrostu o 2,6 pp. w 2009 roku (w grudniu 2010 roku wyniosła 12,3%, a rok wcześniej 12,1%). W rezultacie liczba bezrobotnych w całym minionym roku wzrosła o 62 tysiące osób po wzroście o 419 tysięcy w 2009 roku. Poprawa sytuacji na rynku pracy następowała w głównej mierze poprzez wzrost zatrudnienia, przy jednoczesnym utrzymaniu dyscypliny płacowej przez przedsiębiorstwa. Wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 3,3%, a w ujęciu realnym zaledwie o 0,7% (po wzroście odpowiednio o 4,4% r/r i 0,9% r/r w 2009 roku). W efekcie, pomimo stopniowej poprawy sytuacji na rynku pracy, presja płacowa była niska i nie wpływała istotnie na wzrost cen w gospodarce.

WZROST PKB (ANALOGICZNY OKRES ROKU POPRZEDNIEGO = 100)

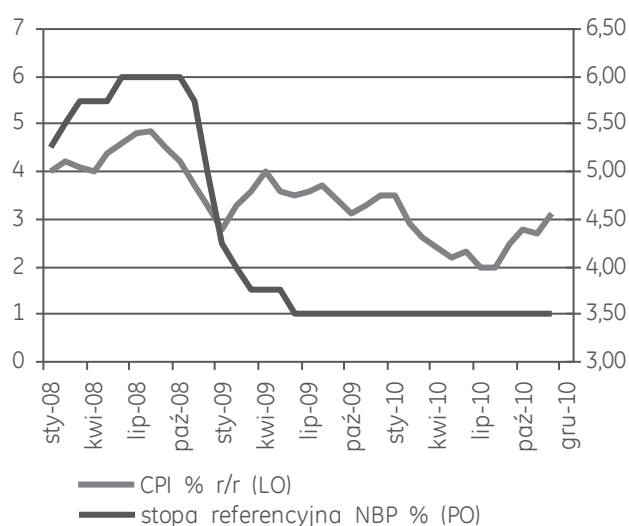


1.3. Stopy procentowe bez zmian

Brak istotnej presji na wzrost cen w gospodarce i fakt, że przez większą część roku inflacja pozostawała blisko celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) wyznaczonego na 2,5%, sprzyjały utrzymaniu przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) oficjalnych stóp procentowych bez zmian przez cały 2010 rok. Na koniec roku stopa referencyjna pozostała na poziomie 3,50%, redyskontowa weksli – 3,75%, stopa lombardowa – 5,00%, a stopa depozytowa – 2,00 % w skali rocznej. Stabilizacji stóp procentowych w kraju sprzyjały także decyzje głównych banków centralnych na świecie, w tym Banku Rezerwy Federalnej USA (Fed) i Europejskiego Banku Centralnego (EBC), które również nie zmieniały stóp procentowych. W październiku RPP podjęła decyzję o podwyższeniu od stycznia 2011 roku o 50 punktów bazowych (do poziomu 3,50%) stopy rezerw obowiązkowych, wyznaczającej odsetek wartości depozytów, które banki muszą utrzymywać na rachunku w NBP. Wcześniej, w 2009 roku, stopa rezerw obowiązkowych została obniżona do

3,00% w celu ograniczenia napięć na krajowym rynku międzybankowym, w związku z globalnym kryzysem finansowym. Przywrócenie stopy rezerw obowiązkowych do poprzedniego poziomu odzwierciedlało normalizację sytuacji na krajowym rynku finansowym.

CPI R/R, STOPA REFERENCYJNA NBP %

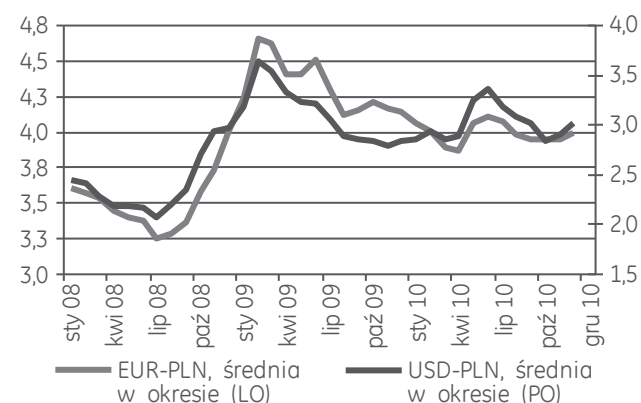


1.4. Złoty pod wpływem czynników globalnych

W 2010 roku złoty pozostawał pod istotnym wpływem czynników globalnych i skłonności do podejmowania ryzyka przez zagranicznych inwestorów. Do początku maja był jedną z najszybciej umacniających się walut w krajach Europy Środkowo-Wschodniej. Zwyżce złotego sprzyjał bardzo silny napływ kapitału portfelowego na rynek obligacji i rynek kapitałowy. W odpowiedzi na umocnienie złotego do 3,85/EUR, NBP dokonał w kwietniu pierwszej, od czasu uwolnienia kursu w 2000 roku, interwencji na rynku walutowym, kupując waluty obce w celu osłabienia złotego. Jednak na początku maja, złoty gwałtownie się osłabił do 4,25/EUR, w związku z prob-

lemami Grecji, które zwiększyły niepewność na międzynarodowych rynkach finansowych i ucieczkę kapitału od aktywów krajów postrzeganych jako bardziej ryzykowne (w tym m.in. Polski). Po ogłoszeniu planu pomocowego przez UE i Międzynarodowy Fundusz Walutowy nastroje na rynkach uspokoiły się, a kurs złotego umocnił się wobec euro. W dalszej części roku złotemu pomagały także rekordowo niskie stopy procentowe na świecie oraz dalsze zasilanie sektora finansowego w płynność przez EBC i Fed, co sprzyjało napływowi kapitału na rynki wschodzące w poszukiwaniu atrakcyjnych stóp zwrotu. Kurs EUR/PLN spadł na koniec 2010 roku do poziomu 3,96 z 4,10 na koniec 2009 roku.

KURS WALUT EUR/PLN I USD/PLN



1.5. Wzrost popytu na polskie obligacje

W warunkach niskich stóp procentowych na świecie i zwiększania płynności rynków finansowych przez główne banki centralne, możliwość uzyskania relatywnie wysokiej stopy zwrotu z inwestycji w Polsce (m.in. z uwagi na oczekiwane umocnienie złotego) oraz perspektywy relatywnie wysokiego tempa wzrostu gospodarczego, sprzyjały większemu zaangażowaniu inwestorów zagranicznych na krajowym



rynku obligacji skarbowych. W 2010 roku inwestycje nierezydentów w rynek polskich obligacji podniosły się o blisko 50 mld zł (wzrost o niemal 60%). W rezultacie, rentowności 2- i 5-letnich obligacji spadły w ciągu roku o ok. 40 punktów bazowych, zaś w przypadku obligacji 10-letnich skala spadku była nieco niższa, o ok. 20 punktów bazowych. Wzrost popytu na papiery skarbowe miał miejsce pomimo dalszego pogorszenia sytuacji finansów publicznych w Polsce. Z da-

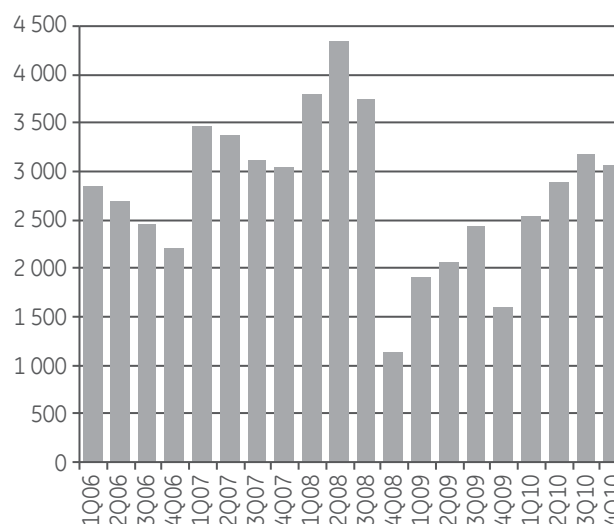
nych GUS wynika, że deficyt sektora finansów publicznych zwiększył się w Polsce z 7,3% PKB w 2009 roku do 7,9% PKB w 2010 roku, zaś dług publiczny wyniósł 53,0% PKB, zbliżając się do progu ostrożnościowego na poziomie 55,0% PKB, którego przekroczenie – zgodnie z ustawą o finansach publicznych - wymagałoby daleko idących oszczędności budżetowych.

2. Sytuacja w sektorze bankowym

2.1. Poprawa wyników finansowych

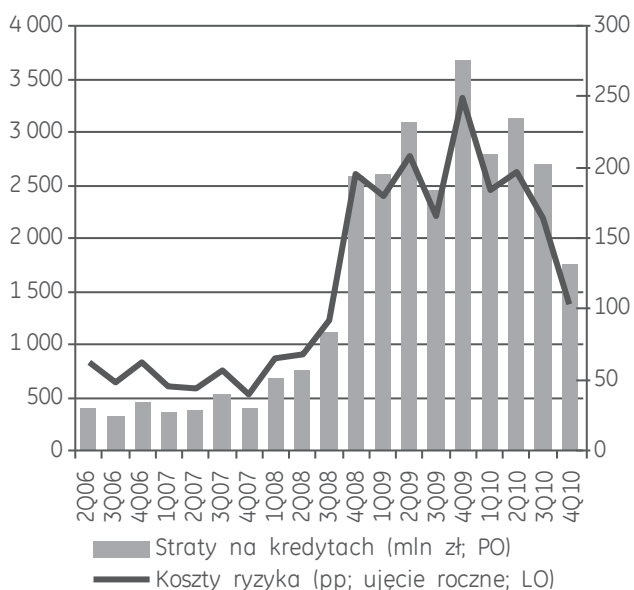
Rok 2010 był korzystny dla sektora bankowego z punktu widzenia wyników finansowych. Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) zysk netto wypracowany w ciągu 2010 roku wyniósł 11,57 mld zł, co oznacza jego wzrost o 39,6% wobec 2009 roku. Źródłem lepszych wyników były: wyższe dochody odsetkowe, dochody z opłat i prowizji, a także niższe odpisy na kredyty z utratą wartości. Dochody odsetkowe wzrosły o 16,9% r/r i wyniosły 30,8 mld zł. Ich udział w dochodach na działalności bankowej wyniósł 58,1%. Pomimo zaostrzającej się konkurencji marża odsetkowa na całkowitych aktywach wzrosła do 2,89% wobec 2,49% w 2009 roku. Dochody z opłat i prowizji w 2010 roku sięgnęły 13,7 mld zł i były wyższe o 10,3% r/r. Pozostałe dochody w wysokości 7,5 mld zł zmniejszyły się w skali roku o 19,9%. Zdecydowała o tym zmienność dochodów z pozycji wymiany, spadek dochodów na działalności handlowej oraz niższe dochody z udziałów lub akcji.

ZYSK NETTO (MLN ZŁ)



Saldo odpisów rezerw na utratę wartości portfela kredytowego na koniec 2010 roku wyniosło 10,4 mld zł i było niższe o 9,6% wobec 2009 roku. Mimo spadku rezerw, koszty ryzyka w sektorze nadal pozostają wysokie i stanowią 19,7% dochodów na działalności bankowej, a w stosunku do portfela kredytowego wynoszą 1,5%. Utrzymujący się wysoki poziom rezerw, wynika z pogarszającej się jakości portfela kredytowego.

STRATY NA KREDYTACH I KOSZTY RYZYKA



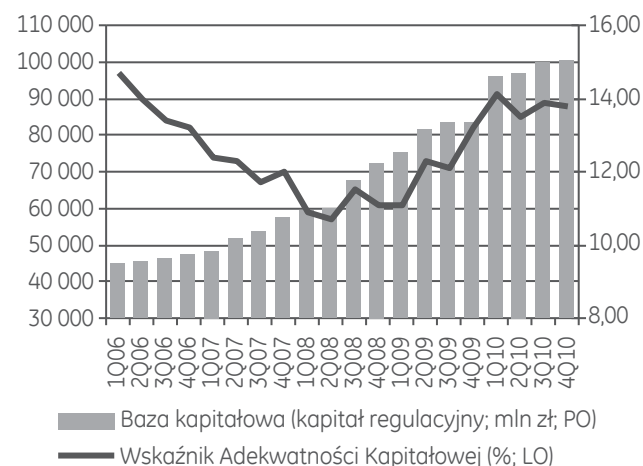
Udział kredytów z utratą wartości wzrósł z 7,9% na koniec 2009 roku do 8,8% na koniec roku ubiegłego. Pogorszenie jakości portfela wystąpiło zarówno w kredytach dla gospodarstw domowych, jak i dla przedsiębiorstw. Udział kredytów z utratą wartości w kredytach dla gospodarstw domowych wzrósł z 6,0% na koniec 2009 roku do 7,2% na koniec 2010 roku. W dalszym ciągu znacząco rósł udział „złych kredytów” konsumpcyjnych i na koniec 2010 roku wyniósł 17,3%. Wzrost udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów mieszkaniowych rósł nieco mniej dynamicznie (z 1,5% do 1,8% r/r na koniec 2010 roku). Udział należności z utratą wartości w należnościach banków od przedsiębiorstw wzrósł odpowiednio z 11,6% do 12,4%. Nadal większym ryzykiem obarczone były kredyty dla MSP niż kredyty dla dużych firm, a kredyty w walutach obcych miały niższą szkodowość niż udzielone przedsiębiorstwom kredyty złotowe.

Koszty działania sektora wyniosły w 2010 roku 25,5 mld zł i podniosły się o prawie 3% wobec roku poprzedniego.

Koszty amortyzacji zmniejszyły się o 0,5%. Mimo wyższych kosztów sektor nadal charakteryzuje się wysoką efektywnością operacyjną. Wskaźnik koszty/dochody na koniec 2010 roku dla całej branży ukształtował się na poziomie 48,1%.

Wzrost zysków podniósł wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) netto do poziomu 11,6% w 2010 roku, tj. o 2 pp. w stosunku do roku poprzedniego. Efektywność sektora pozostaje jednak nadal znacznie niższa niż w okresie sprzed kryzysu, kiedy to zwrot netto na kapitale sięgał 23% (2008 rok).

BAZA KAPITAŁOWA I WSKAŹNIK ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ



Do pozytywnych tendencji odnotowanych w roku minionym zaliczyć można wzrost zysków, poprawę efektywności operacyjnej i wyższy poziom bezpieczeństwa polskich banków. Współczynnik wypłacalności na koniec września 2010 roku ukształtował się na poziomie 13,82%. Jednakże koszty ryzyka oraz jakość portfela kredytowego wciąż pozostają wyzwaniem dla sektora bankowego.



2.2. Sytuacja na rynku kredytów i depozytów

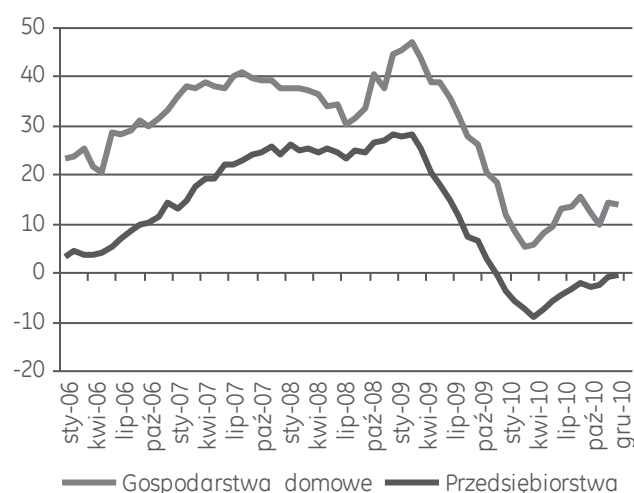
W 2010 roku dynamika kredytów dla gospodarstw domowych przyspieszyła do ok. 14% r/r z ok. 12% w 2009 roku, a wartość kredytów detalicznych na koniec roku była o ok. 57 mld zł wyższa niż przed rokiem (po wzroście o 44 mld zł w 2009 roku). Jednak większy wolumen kredytów dla gospodarstw domowych to przede wszystkim efekt osłabienia złotego wobec waluty szwajcarskiej na przestrzeni roku (kredyty walutowe stanowią obecnie ok. 38% kredytów dla gospodarstw domowych ogółem). Po wyeliminowaniu różnic kursowych kredyty dla gospodarstw domowych przyrosły w 2010 roku jedynie o ok. 8% r/r (wobec wzrostu ok. 11% r/r w 2009 roku).

W przypadku kredytów korporacyjnych omawiany rok przyniósł wyhamowanie tendencji spadkowej. Wolumen kredytów korporacyjnych obniżył się o ok. 3,3 mld zł, po spadku o 8,7 mld zł w 2009 roku. Jednak dynamika kredytów dla firm na koniec 2010 roku była wciąż ujemna (-1,6% r/r) wobec spadku o 4,0% r/r na koniec 2009 roku. Negatywnie na dynamice kredytów w minionym roku odbijała się wciąż ograniczona skłonność przedsiębiorców do rozpoczynania nowych inwestycji, zaostrzenie przez banki kryteriów przyznawania kredytów (szczególnie dla sektora MSP) oraz wysoka baza depozytowa.

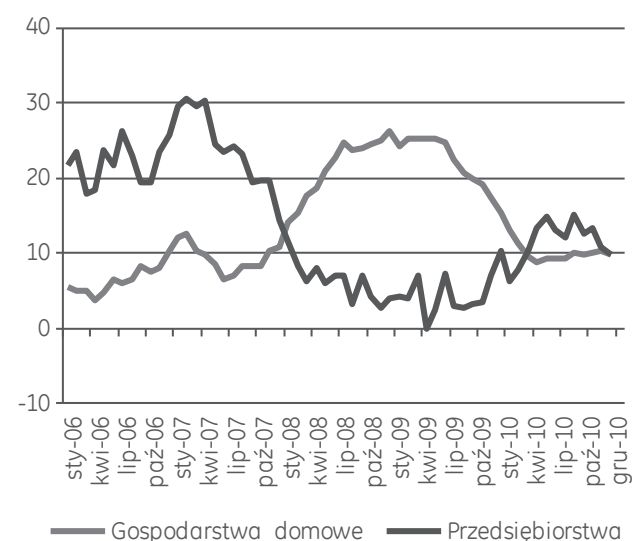
Tempo wzrostu depozytów korporacyjnych w 2010 roku pozostało wysokie, na poziomie 9,8% r/r z końcem roku, po wzroście o 10,3% r/r w 2009 roku. Ich wolumen w 2010 roku podniósł się o 16,4 mld zł, po wzroście o 15,5 mld zł rok wcześniej. W przypadku depozytów gospodarstw domowych, przyrost w 2010 roku uległ dalszemu wyhamowaniu: do 9,6% r/r z 14,8% w 2009 roku. Na koniec 2010 roku wartość depozytów gospodarstw domowych wzrosła o 36,3 mld zł, podczas gdy rok wcześniej wzrost ten wynosił 48,5 mld zł. Niekorzystny wpływ na wzrost depozytów gospodarstw domowych miała poprawa koniunktury na giełdzie i wzrost zainteresowania alternatywnymi

formami oszczędzania (saldo wpłat i wypłat do funduszy inwestycyjnych za 2010 rok wyniosło ok. 9,4 mld zł, czyli prawie cztery razy więcej niż w 2009 roku).

DYNAMIKA KREDYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW (% R/R)



DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW (% R/R)



3. Bank BPH na rynku kapitałowym

3.1. Notowania Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie¹

Tendencje zachodzące na krajowym rynku kapitałowym w znacznym stopniu odzwierciedlają zjawiska występujące na globalnych rynkach finansowych. W pierwszej połowie roku narastające problemy fiskalne niektórych krajów strefy euro oraz brak przekonania inwestorów co do trwałości ożywienia gospodarczego spowodowały wzrost awersji do ryzyka, a w konsekwencji przecenę na giełdach. Działania na polu polityki gospodarczej (m.in. powołanie funduszu ratunkowego dla krajów strefy euro) wraz ze stabilizacją globalnej sytuacji makroekonomicznej w 2. półroczu, poprawiły nastroje na rynkach finansowych i sprzyjały wzrostom cen na światowych rynkach akcji.

Wyróżniające się na tle krajów Europy wyniki makroekonomiczne Polski wpłynęły pozytywnie na zmianę postrzegania krajowej gospodarki, co znalazło odzwierciedlenie w korzystniejszym nastawieniu do walorów polskich spółek. Istotnymi wydarzeniami na polskim rynku kapitałowym były duże oferty publiczne akcji przeprowadzone przez PZU, Tauron Polska Energia oraz Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, których sukces wzmógł zainteresowanie inwestorów - także zagranicznych - polskim rynkiem akcji. Poprawa koniunktury giełdowej zaowocowała napływem środków do krajowych funduszy inwestycyjnych. Na koniec 2010 roku aktywa

zgrupowane w krajowych funduszach inwestycyjnych wyniosły 116,2 mld zł², co stanowi wzrost o 23,68% w stosunku do stanu z końca 2009 roku.

Od pierwszej sesji stycznia do ostatniej sesji 2010 roku główny indeks giełdowy (WIG) wzrósł o 16,47%, natomiast WIG20, skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek z warszawskiego parkietu, zwiększył o 12,26%. Na ostatniej sesji giełdowej 31 grudnia 2010 roku wartość indeksu WIG na zamknięciu wyniosła 47 489,91 pkt, a indeksu WIG20 - 2 744,17 pkt.

Indeks spółek sektora bankowego w ciągu roku zyskał 15,29%, a jego wzrost był wolniejszy od indeksów spółek sektora chemicznego (+59,90%), spożywczego (+45,96%), medialnego (+22,86%) oraz paliwowego (+21,87%). Natomiast najniższym indeksem sektorowym w ubiegłym roku był WIG-Deweloperzy, który zmniejszył o 8,57%. Pozostałe subindeksy zanotowały następujące zmiany: WIG-Telekomunikacja 11,84%, WIG-Energia 7,47%, WIG-Budownictwo 4,88%, WIG-Informatyka -1,29%.

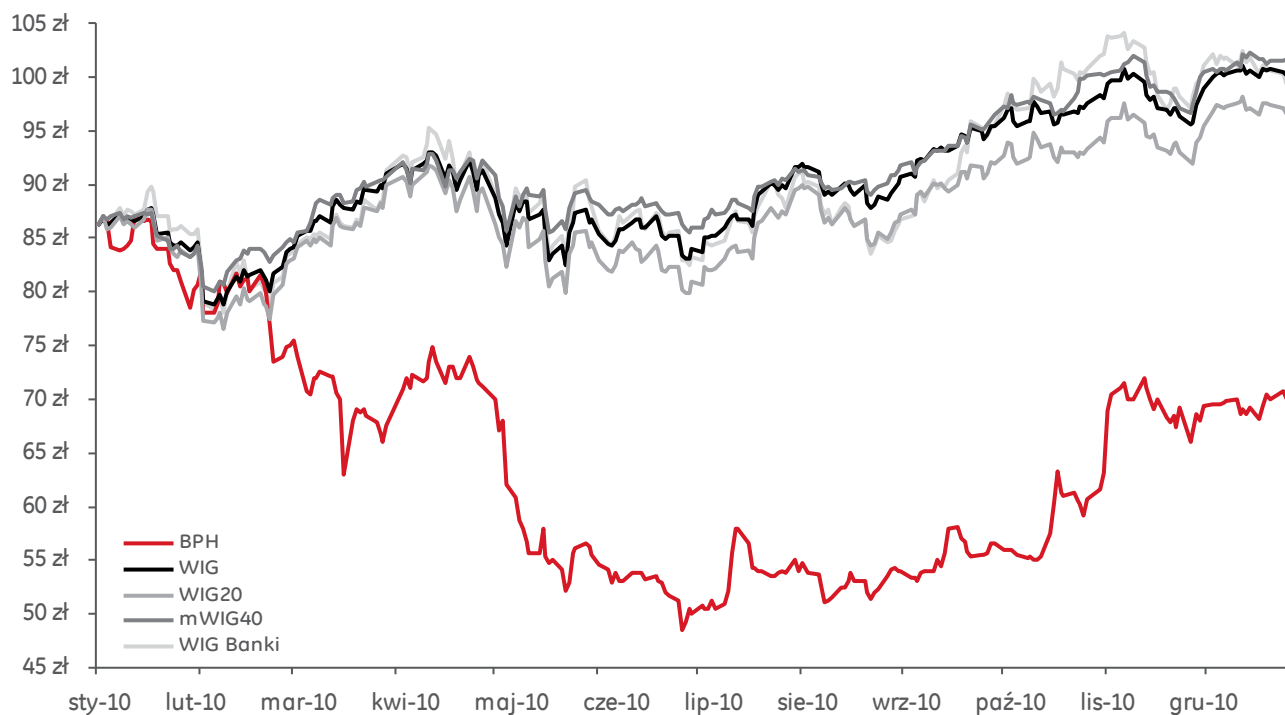
Do połowy lutego walory Banku BPH zachowywały się zgodnie z ogólnie panującą tendencją na rynku. Przez kolejny miesiąc, do połowy marca, kurs akcji silnie zmniejszył, podczas gdy indeksy giełdowe odnotowywały wzrosty. Przez kolejne miesiące roku notowania akcji Banku poruszały się zgodnie z tendencją rynkową, przy czym skala spadków była większa, niż skala wzrostów. W 1. półroczu roku kurs akcji pozostawał w trendzie spadkowym, a w 2. połowie roku - we wzrostowym. Mimo

¹ Akcje Banku BPH S.A. na 31 grudnia 2010 roku były notowane wyłącznie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych, ponieważ dotychczas utrzymywany na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych Program Globalnych Kwitów Depozytowych (GDR) został w tym dniu zamknięty. Ponadto, akcje Banku przez cały 2010 rok były notowane w ramach indeksu RESPECT, skupiającego spółki odpowiedzialne społecznie.

² Źródło: Analizy Online.



**NOTOWANIA AKCJI BANKU BPH ORAZ WARTOŚCI INDEKSÓW WIG20, WIG, MWIG40 I WIG-BANKI NA GPW
OD 4 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2010 ROKU (WYKRESY WYSTANDARYZOWANE)**



zwyżki kursu w 2. półroczu, akcjom Banku nie udało się odrobić spadku wartości z 1. połowy 2010 roku. Biorąc pod uwagę cały rok, kurs akcji był słabszy od zachowania indeksów WIG, WIG20, mWIG40 i sWIG80, a także indeksu WIG-Banki.

Na pierwszej sesji w 2010 roku, 4 stycznia, kurs akcji Banku BPH na zamknięciu notowań wyniósł 86,05 zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2010 roku, ukształtował się na poziomie 71 zł. W tym okresie najwyższą cenę na zamknięciu sesji akcje Banku osiągnęły 15 stycznia – 87 zł, a najniższą – 29 czerwca – 48,56 zł. Łączny wolumen obrotu od 4 stycznia do 31 grudnia 2010 roku wyniósł 3 717 969 akcji, natomiast średni wolumen przypadający na jedną sesję osiągnął poziom 14 696 akcji. Łączny roczny wolumen obrotu był o 1/3 niższy niż w 2009 roku. Niski obrót akcjami Banku wynika ze skoncentro-

wanej struktury własności po połączeniu z końcem 2009 roku, wskutek którego udział dominującego akcjonariusza - GE Capital podniósł się z 71,03% do 89,16% łącznego kapitału akcyjnego Banku BPH.

DANE DOTYCZĄCE NOTOWAŃ AKCJI BANKU BPH

Wyszczególnienie	2010	2009	Zmiana
Wartość obrotów (PLN mln)	471,05	463,22	1,7%
Wartość obrotów (EUR mln)	118,38	107,71	9,9%
Udział w obrotach (%)	0,11	0,14	-21,4%
Średni wolumen na sesję (szt.)	14 696	21 975	-33,1%
Średnia liczba transakcji na sesję	96	106	-9,4%
Cena minimalna w danym roku (PLN)	48,56	19,21	150,0%
Cena maksymalna w danym roku (PLN)	87,00	90,90	-3,3%

3.2. Struktura akcjonariatu

Wszystkie akcje Banku BPH S.A. są na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. Ustawy Prawo bankowe lub Ustawy o ofercie publicznej.

Przedstawiona poniżej struktura własnościowa kapitału akcyjnego Banku BPH nie uległa w 2010 roku zmianie.

Z dniem 31 grudnia 2010 roku Bank BPH zamknął Program GDR w rezultacie wypowiedzenia umowy depozytowej z The Bank of New York Mellon, z siedzibą w Nowym Jorku, USA (Bank Depozytowy). Tym samym GDR-y Banku zostały wycofane z listy papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (London Stock Exchange).

Na początku 2010 roku Bank BPH został powiadomiony o zmianach w strukturze własności, które miały związek z połączeniem i dokonały się z dniem 31 grudnia 2009 roku:

- 7 stycznia GE Investments Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku (GEIP) zawiadomił o przekroczeniu 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Banku, a w konsekwencji przez podmiot dominujący grupy kapitałowej - General Electric Company z siedzibą w Fairfield w stanie Connecticut, USA. W wyniku połączenia akcjonariusze byłego GE Money Banku objęli akcje Banku BPH, w tym: (i) GEIP objął 64 201 140 akcji Banku BPH, tj. 83,74% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi w ogólnej liczbie głosów

AKTUALNA STRUKTURA AKCJONARIATU BANKU BPH

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Klienci BZ WBK AIB Asset Management	4 618 314	6,02	4 618 314	6,02
5.	Pozostali akcjonariusze	3 699 809	4,82	3 699 809	4,82
Razem		76 667 911	100,00	76 667 911	100,00



na WZ Banku; (ii) Selective American Financial Enterprise (SAFE) objął 2 457 643 akcje, tj. 3,21% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku BPH po połączeniu; (iii) DRB Holdings B.V. objął 217 415 akcji, osiągając tym samym liczbę 1 691 005 akcji, tj. 2,21% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku BPH. Na dzień 31 grudnia 2010 roku GEIP, wspólnie z DRB i SAFE, a w konsekwencji podmiot dominujący tj. GE (w sposób pośredni) posiadały łącznie 68 349 787 akcji Banku BPH, tj. 89,16% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku BPH. GE jako podmiot dominujący na mocy wcześniejszego pozwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) ma prawo wykonywania co najmniej 66% – jednak nie więcej niż 75% – głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku BPH;

- 8 stycznia BZ WBK AIB Asset Management S.A. poinformowało, iż klienci BZ WBK AIB AM, których rachunki są objęte umowami o zarządzanie, posiadali łącznie 4 618 314 akcji, co stanowiło 6,02% w kapitale zakładowym oraz liczbie głosów na WZ Banku BPH. Ponadto, BZ WBK AIB TFI, działając w imieniu Funduszy³ poinformowało, że Fundusze te stały się posiadaczami 3 580 206 akcji, co stanowiło 4,67% w kapitale zakładowym. Z akcji tych przysługuje tyle samo głosów, stanowiących 4,67% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku BPH. Jednocześnie BZ WBK AIB TFI w imieniu Arka BZ WBK Akcji Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Fundusz) zawiadomiło, że Fundusz ten stał się posiadaczem łącznie 1 675 556 akcji, co stanowiło 2,19% w kapitale za-

kładowym Banku. Z akcji tych przysługuje tyle samo głosów, stanowiących 2,19% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku BPH.

3.2.1. Krótka charakterystyka akcjonariusza większościowego

General Electric (GE) jest zdywersyfikowaną korporacją międzynarodową prowadzącą działalność w dziedzinie technologii i usług finansowych. Ma ponad 130-letnią historię działania, a jej początki sięgają 1878 roku, kiedy to Thomas Edison, słynny amerykański wynalazca, konstruktor m.in. żarówki, założył firmę Edison Electric Light Co. Z czasem przekształciła się ona w jedną z największych globalnych korporacji, jedyną spółkę amerykańską nieprzerwanie notowaną na giełdzie od 1896 roku i wchodzącą w skład indeksu Dow Jones Industrial Average.

Obecnie GE jest przedsiębiorstwem globalnym działającym w ponad 100 krajach, zatrudniającym łącznie ok. 300 tys. osób na całym świecie. Odgrywa wiodącą rolę w tworzeniu innowacyjnych rozwiązań w energetyce, ochronie zdrowia, transporcie i infrastrukturze. Należy do największych na świecie producentów turbin energetycznych i silników odrzutowych, jest również liderem w branży sprzętu medycznego, a finansowe ramię korporacji - GE Capital - konkuruje z największymi bankami w finansowaniu średnich przedsiębiorstw i emisji kart kredytowych.

Od 2001 roku korporacją zarządza Jeff Immelt. W 2010 roku General Electric odnotował znaczną

³ Na Fundusze te składają się: Arka BZ WBK Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Arka BZ WBK Akcji Zagranicznych Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Arka BZ WBK Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Lukas Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Arka BZ WBK Energii Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

poprawę wyników finansowych, zwiększając zysk netto o prawie 6%, do 11,6 mld USD. Rok i dwa lata wcześniej, tj. w dobie kryzysu globalnego, wyniki finansowe GE były odpowiednio niższe o 37% i 22%. Raporty GE są z uwagą śledzone na rynkach, ponieważ wielobranżowa działalność, skala oraz międzynarodowy zasięg firmy sprawiają, że jest ona traktowana jak barometr koniunktury gospodarki amerykańskiej, a nawet światowej.

3.3. Relacje inwestorskie Banku BPH

Bank BPH od ponad 17 lat jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, a od 2001 do końca 2010 roku jego akcje były także kwotowane w formie Globalnych Kwitów Depozytowych na giełdzie londyńskiej. Przez cały 2010 rok akcje Banku BPH były częścią prestiżowego Indeksu RESPECT, grupującego spółki wyróżniające się pod względem przestrzegania zasad społecznej odpowiedzialności biznesu. Decyzje o składzie Indeksu w ramach pierwszej jego edycji poprzedzone były wnikliwą analizą stosowanych procedur w zakresie ładu korporacyjnego i standardów etycznych w Banku wraz z ich audytem dokonany przez niezależną firmę. Z uwagi na niską płynność, po połączeniu akcje Banku BPH zostały decyzją GPW w maju 2010 roku wykluczone ze wszystkich indeksów giełdowych. Wskutek zastosowania kryterium płynności już na etapie preselekcji spółek kwalifikowanych do drugiej edycji Indeksu RESPECT, w styczniu 2011 roku Giełda usunęła akcje Banku BPH i z tego Indeksu.

Polityka komunikacyjna Banku z instytucjami rynku kapitałowego opiera się na następujących zasadach: przejrzystości, rzetelności, równego dostępu, wiarygodności, wysokiej jakości i koordynacji. Praktyczne rozumienie każdej z tych zasad jest opisane na stronie internetowej Banku:

http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny/polityka_informacyjna

Za wypełnianie obowiązków informacyjnych Banku wynikających z charakteru spółki publicznej odpowiedzialny jest Departament Relacji Inwestorskich.

Najbardziej regularną formą komunikacji Banku z analitykami rynku kapitałowego są spotkania i telekonferencje organizowane w dniach publikacji okresowych raportów finansowych, na których p.o. Prezesa Banku i Wiceprezes ds. Finansowych komentują wyniki finansowe i dzielą się oceną stopnia realizacji strategii Banku BPH. W 2010 roku 45 analityków uczestniczyło w kwartalnych konferencjach. Ponadto, ważną formą kontaktów Banku z instytucjami rynku kapitałowego były spotkania „1+1”, w których udział wzięło 55 inwestorów i/lub analityków. Ponad 300 odbiorców otrzymuje ważne z punktu widzenia relacji inwestorskich komunikaty za pośrednictwem poczty elektronicznej. W 2010 roku Bank BPH był reprezentowany podczas konferencji międzynarodowej, gdzie p.o. Prezesa Banku i Wiceprezes ds. Finansowych mieli okazję wymienić się opiniami z zagranicznymi inwestorami. Należy zauważyć, iż wskutek poprawiających się od 3. kwartału 2010 roku wyników finansowych i sprzyjających rekomendacji wydanych przez analityków, akcje Banku BPH cieszyły się rosnącym zainteresowaniem instytucji rynku kapitałowego.

3.4. Oceny ratingowe Banku BPH

Rating Banku BPH nie uległ zmianie od dnia 4 stycznia 2010 roku, kiedy to agencja ratingowa Moody's Investors Service (Agencja) potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i zagranicznej na poziomie Baa2 oraz podniosła ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został zmieniony. Wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.



OCENA RATINGOWA

Agencja ratingowa	Moody's
Zobowiązania długoterminowe / krótkoterminowe w walucie obcej	Baa2 / Prime-2
Zobowiązania długoterminowe / krótkoterminowe w walucie lokalnej	Baa2 / Prime - 2
Perspektywa	Stabilna
Siła finansowa	D

Podwyższenie ratingu siły finansowej Banku BPH było wówczas wyrazem opinii Moody's, że jego perspektywy średnioterminowe zostały wzmocnione przez fużę, a profil ryzyka oraz potencjał wzrostu przychodów jest porównywalny z instytucjami finansowymi o ratingu D. Rating zobowiązań długoterminowych Banku odnotował wzrost o 3 punkty, co było podyktowane wysokim prawdopodobieństwem wsparcia ze strony właściciela - GE (rating Aa2/P-1).

W dniu 8 lutego 2011 roku Moody's wydał tzw. opinię kredytową (Credit Opinion) o ratingu Banku BPH, w której podkreślił jego silne strony, takie jak: komplementarność linii biznesowych, bardziej zdywersyfikowaną strukturę dochodów; dobrze rozpoznawaną markę i doświadczony zespół liderów; dużą bazę klientów detalicznych stwarzającą możliwości sprzedaży krzyżowej (cross sellingu); wsparcie GE Capital, zwłaszcza istotne z punktu widzenia źródeł finansowania i bazy kapitałowej. Jednocześnie Moody's wymienił stojące przed Bankiem wyzwania, do których zaliczył m.in.: zarządzanie integracją; wdrożenie z sukcesem restrukturyzacji i strategii wzrostu dla połączonego Banku; znaczące pogorszenie jakości portfela niezabezpieczonych pożyczek gotówkowych i kredytów dla MSP w 1. półroczu 2010 roku; duży udział kredytów walutowych w kredytach hipotecznych oraz wysoki wskaźnik koszty/dochody.





Strategia

Inwestujemy w relacje - Kierunek Dążymy do poprawy zyskowności Banku przy wzroście marży dochodowej i stabilnym poziomie należności oraz spadku wskaźnika kosztów do dochodów poniżej 60% w 2012 roku.



STRATEGIA

4. Strategia przebudowy biznesu i dalsze kierunki rozwoju Banku BPH	047
5. Kultura korporacyjna	049
6. Technologia informatyczna	050
7. Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2011 roku	051

4. Strategia przebudowy biznesu i dalsze kierunki rozwoju Banku BPH

6 maja 2010 roku Zarząd Banku i Rada Nadzorcza przyjęły Strategię przebudowy platformy biznesowej Banku BPH po połączeniu, która wyznaczyła nowe plany, uwzględniające warunki działania Banku w zmienionym otoczeniu makroekonomicznym. Realizacja Strategii Banku jest monitorowana przez KNF, która w sierpniu 2010 roku zaakceptowała ją jako integralną część tzw. Programu Wzmocnienia Efektywności.

Naszą misją jest zrównoważony i bezpieczny rozwój Banku, działającego z wyjątkową uczciwością, który – dzięki wszechstronnym menedżerom przewodzącym zaangażowanej kadrze – efektywnie dostarcza klientom indywidualnym, a także małym i średnim firmom oraz średniej wielkości przedsiębiorstwom o dużym potencjale wzrostu, paletę prostych produktów w sieci placówek i w alternatywnych kanałach dystrybucji.

Przyjęta Strategia przebudowy biznesu Banku BPH jasno wytyczyła cel jak najszybszego powrotu do zyskowności i przygotowania Banku do wzrostu, poprzez:

- skoncentrowanie się na pięciu liniach biznesowych: pożyczkach gotówkowych, kartach kredytowych, rachunkach bieżących, MSP i bankowości korporacyjnej;
- wygaszanie działalności w zakresie finansowania sprzedaży ratalnej i kredytów samochodowych udzielanych przez pośredników;
- optymalizację sieci dystrybucji poprzez konsolidację istniejących oraz uruchomienie nowych placówek;
- integrację i unowocześnienie platformy internetowej;
- racjonalizację zatrudnienia.

Strategia zakłada poprawę zyskowności Banku przy wzroście marży dochodowej i stabilnym poziomie na-

leżności oraz spadek wskaźnika kosztów do dochodów poniżej 60% w 2012 roku.

Wraz z opracowaniem nowych założeń strategicznych dokonano ponownego przeglądu zatrudnienia. W toku negocjacji z zakładowymi organizacjami związkowymi uzgodniono, że proces zwolnień grupowych obejmie do końca grudnia 2011 roku nie więcej niż 1 472 osób.

Dzięki wymienionym działaniom strategicznym Grupa Banku BPH w 3. kwartale 2010 roku osiągnęła zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku w kwocie 37 mln zł, co oznaczało powrót do zyskowności o jeden kwartał wcześniej niż zakładała Strategia. 4. kwartał zamknął się zyskiem za okres przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 52,3 mln zł. Pozytywne wyniki finansowe 2. połowy 2010 roku miały związek z postępowaniem w realizacji wszystkich czterech głównych filarów Strategii.

W ramach tzw. filaru „Wyjścia” z nierentownych linii biznesowych Bank m.in. ograniczył liczbę punktów sprzedaży ratalnej, zakończył sprzedaż kredytów samochodowych przez pośredników, a także odsprzedał niektóre aktywa Gepard, m.in. elementy identyfikacji zewnętrznej, prawa do serwisu i domen internetowych.

W tzw. filarze „Produktywności” zostały podjęte działania podnoszące wydajność pracy. Skonsolidowano 1 155 procesów w zakresie obsługi operacji i IT. Sfinalizowana została migracja na jeden system obsługi kart kredytowych, dzięki czemu cały portfel kart kredytowych jest zarządzany według tych samych polityk w zakresie marketingu i promocji, ryzyka i windykacji. Bank wdrożył elektroniczne wyciągi dla kart kredytowych na platformie Sez@m. W 2011 roku planowana jest migracja pozosta-



tego portfela kartowego tj. kart debetowych i obciążeniowych do docelowej platformy (Vision Plus). Sfinalizowano również konsolidację procesu windykacji dla klientów indywidualnych na docelowej platformie. W 2011 roku kontynuowane będzie uruchomienie nowego Call Center. Nowy system automatycznej obsługi telefonicznej klienta oraz unowocześnienie centrali telefonicznej pozwoli zwiększyć wydajność i bezpieczeństwo obsługi klienta w tym kanale, jak również umożliwi oferowanie nowych funkcjonalności. Bank planuje zakończyć migrację portfela kredytów hipotecznych do systemu Profile. Planowane jest również wdrożenie procesu biometrycznej weryfikacji tożsamości klienta w placówkach Banku.

Zakończono pomyślnie projekt przenoszenia archiwów (dokumentowych) z sieci placówek. Kolejny projekt dotyczący pełnego przeniesienia archiwów z oddziałów jest w zaawansowanym stadium. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu archiwa z 60 oddziałów objętych projektem zostały scentralizowane. W całej sieci proces ten będzie przeprowadzony do końca 2. kwartału 2011 roku. W filarze „Wzrost/optimalizacja” zrealizowano kilka istotnych inicjatyw, które przyczyniły się do zwiększenia nowej sprzedaży głównych produktów Banku.

Dzięki przeprowadzonej kampanii marketingowej kredytów gotówkowych, w 4. kwartale 2010 roku nastąpił wzrost średniej wartości tych kredytów o 8%. Prace nad uatrakcyjnieniem oferty dla klientów zaowocowały wdrożeniem nowego produktu - kredytu EKOhipotecznego Banku BPH. W grudniu klientom zostały zaoferowane karty kredytowe VISA z funkcjonalnością bezstykową payWave. W 2011 roku planowane jest wprowadzenie bezstykowych kart MasterCard (PayPass). Zakończono prace nad nowym rodzajem rachunku osobistego pod nazwą Kapitalne konto, który został udostępniony klientom w styczniu 2011 roku. Bank oczekuje, że ta modyfikacja oferty pozwoli pozyskać 100 tys. rachunków w ciągu następnego kilku lat.

Bank jest w trakcie opracowywania koncepcji obsługi klientów, która będzie całkowicie w zgodzie z ich ocze-

kiwaniami. Znajdzie ona zastosowanie w oddziałach nowego formatu, których uruchamianie rozpocznie się od 2. kwartału 2011 roku i potrwa do końca 2012 roku. Dotychczasowe placówki będą sukcesywnie dostosowywane do nowego modelu w ramach planu rewitalizacji sieci oddziałów.

W filarze „Restrukturyzacji” podjęto kilka istotnych decyzji dotyczących zmiany struktury organizacyjnej i zarządzania Bankiem. Zarząd Banku został wzmocniony pod kątem większej specjalizacji, co sprawia, że jest on bliżej biznesu i klientów. Obsługa MSP została włączona do Pionu Bankowości Korporacyjnej. Synergie z tytułu tych decyzji powinny zacząć się materializować w 2011 roku. Natomiast w ramach obsługi klienta indywidualnego powołano menedżerów poszczególnych produktów. Trwa modernizacja budynku Centrali Banku w Warszawie, której przyświeca idea podniesienia rangi pracy zespołowej w ramach tworzenia nowej kultury korporacyjnej i ograniczenia kosztów funkcjonowania Banku. Analogiczne projekty będą realizowane w Krakowie i Gdańsku, gdzie Bank posiada po kilka lokalizacji, a zmierza do skupienia ich w jednym miejscu w każdym z tych miast. Wdrażany system wideokonferencji pozwoli w pełni zoptymalizować koszty podróży służbowych.

W 2011 roku Bank będzie kontynuował realizację projektów we wszystkich strategicznych filarach z tym, że większy nacisk będzie położony na projekty rozwojowe. Planowane są inwestycje w otwarcie 20 nowych oddziałów, które będą znacząco różniły się od istniejących.

Inwestycje w systemy IT w 2011 roku będą związane z rozwojem sieci detalicznej, wprowadzeniem nowych produktów oraz uproszczeniem procesów wewnętrznych. Bank będzie przykładał dużą wagę do tworzenia zrozumiałej i spójnej oferty dla klientów. Planowane jest przygotowanie kolejnych atrakcyjnych edycji rachunków osobistych w ramach „Rodziny Kapitalnych Kont” z uwzględnieniem potrzeb określonych grup klientów, integracja platformy internetowej, a także uatrakcyjnienie bankowości mobilnej.

5. Kultura korporacyjna

Budowanie wspólnej kultury korporacyjnej opartej na uczciwości i współpracy to było jednym z kluczowych projektów strategicznych Banku BPH w 2010 roku. Znalazł on szczególne zastosowanie w sytuacji operacyjnego łączenia podmiotów różniących się od siebie przede wszystkim pod względem sposobu prowadzenia działalności biznesowej (kredytowanie ludności a bankowość uniwersalna) i relacji pomiędzy przełożonym a podwładnym (hierarchiczna a spłaszczona struktura organizacyjna).

Bardzo przydatne okazały się wnioski wyciągnięte z przeprowadzonego również w 2010 roku badania opinii pracowników, w którym udział wzięło ponad 80% personelu Banku. Badanie ponawiane jest co 2 lata. Po fuzji stanowiło ono barometr poziomu zadowolenia z pracy i podstawę usprawnień w oparciu o ocenę funkcjonowania poszczególnych obszarów. Zesłoroczne wyniki badania zostały poddane dogłębnej analizie przez 5 zespołów, w których znaleźli się reprezentanci wszystkich Pionów oraz przedstawiciele sieci sprzedaży. Ich zadaniem jest przygotowanie koncepcji niezbędnych do podjęcia działań oraz inicjatyw tak aby wzmocnić identyfikację pracowników ze Strategią Banku i sprostać wyzwaniom z nią związanym.

Program Compliance nadał walor praktyczności przepisom prawa, regulacjom wewnętrznym i zasadom kodeksu etycznego „Duch i Litera” na każdym stanowisku pracy. Uniwersalne wartości, takie jak: orientacja na rynek, jasne i precyzyjne myślenie, wyobraźnia, współpraca, wiedza i doświadczenie, ujęte w kodeksie pod wspólnym hasłem „Zawsze z bezkompromisową uczciwością” są podstawą tworzenia kultury korporacyjnej Banku.

Kompleksowość Programu Compliance polega na tym, że przenika on wszystkie dziedziny działalności i dotyczy wszystkich grup interesariuszy Banku. Najważniej-

sze elementy tego programu obejmują m.in.:

- program odpowiedzialnej sprzedaży produktów/usług Banku (Responsible Lending/Banking), którego celem jest budowanie relacji z klientami w oparciu o przejrzystość produktów i procesów bankowych, a także pomoc w przypadku zmieniającej się sytuacji finansowej klienta i ewentualnych problemów ze spłatą zadłużenia;
- identyfikowanie kluczowych wymogów prawnych oraz system wczesnego ostrzegania, którego celem jest informowanie o zmianach w otoczeniu Banku;
- szczegółową analizę zgłaszanych skarg i zapytań, definiowanie problemów i rekomendowanie zmian;
- program współpracy z pośrednikami i dostawcami (Know Your Intermediary and Suppliers);
- zasady postępowania w związku z tworzeniem i sprzedażą produktów ubezpieczeniowych (Insurance Golden Rule);
- kontrolę działania Oddziałów oraz jakości sprzedaży.

Bank przeprowadził w 2010 roku 24 akcje komunikacyjne w zakresie compliance. Powołano 22 niezależnych Rzeczników Praw Pracowniczych (Ombudspersons), zajmujących się wszelkimi nieprawidłowościami zgłoszonymi przez pracowników. Kontynuowano szeroką działalność szkoleniową z zakresu zasad etyki biznesowej. Specjalne szkolenie przygotowane i przeznaczone dla nowych pracowników zostało wyróżnione korporacyjną nagrodą GE Global Banking Hero Award.

Ważnym założeniem spójnej kultury korporacyjnej jest lepsza komunikacja i bliższa współpraca liderów (z członkami Zarządu włącznie) ze swoimi pracownikami. Modernizacja budynku Centrali Banku w Warszawie z wykorzystaniem koncepcji otwartych przestrzeni ukazuje rangę nadaną pracy zespołowej. Kolejne budynki w Gdańsku i Krakowie będą unowocześniane również w tym duchu.



6. Technologia informatyczna

W 2010 roku Obszar Informatyki Banku przeszedł przez okres dużych wyzwań związanych z ujednoceniem stosowanych technologii i stworzeniem warunków do szybszego reagowania Banku na potrzeby klienta. Poprzez integrację aplikacji, usług i procesów działania oraz stopniową eliminację nadmiaru użytkowanych platform, powiększała się wydajność pracy oraz obniżały się koszty. Celem zmian wprowadzanych w IT było szybsze i bardziej elastyczne wprowadzanie szerszej gamy nowych produktów i usług bankowych.

Bezpośrednio po fuzji prawnej, 1. kwartał 2010 roku upłynął pod znakiem ujednoczenia produktów, usług i środowisk pracy Banku BPH. Wysiłek IT został skierowany przede wszystkim na zapewnienie usług na odpowiednim poziomie, co polegało przede wszystkim na:

- skonsolidowaniu środowiska pracy użytkownika (uprawnienia, poczta elektroniczna, intranet, itd.) w Banku po połączeniu;
- połączeniu i późniejszej optymalizacji wsparcia użytkownika pod jednym numerem telefonu, dla wszystkich systemów i aplikacji Banku;
- rozpoczęciu ujednoczania procedur związanych z rozwojem, wdrożeniami i wsparciem systemów informatycznych, zarządzaniem uprawnieniami, a także obsługą zakupów i płatności za produkty i usługi IT.

Jednocześnie Obszar Informatyki dostarczał Bankowi nowe rozwiązania informatyczne zgodne ze strategią ujednoczenia oraz doskonalenia produktów bankowych i usług. Realizowane były m.in. rozpoczęte w roku 2009 przedsięwzięcia związane z przenoszeniem danych dotyczących klientów i produktów na wybrane platformy docelowe według planów przygotowanych jeszcze przed fuzją.

W 2. kwartale 2010 roku, w związku z przyjęciem nowej strategii biznesowej, priorytetem Obszaru Informatyki stało się wsparcie jej realizacji za pomocą technologii i usług informatycznych. Skonsolidowano odpowiedzialność za zarządzanie platformami informatycznymi oraz relacjami z dostawcami systemów. Ujednociono zasady, procesy i platformy związane z utrzymaniem usług na odpowiednim poziomie. Dokonano znaczących oszczędności finansowych związanych z ograniczeniem kosztów niektórych produktów i usług, zwłaszcza tych związanych z segmentami biznesu, z których Bank postanowił się stopniowo wycofywać. Oszczędności te będą widoczne począwszy od 2011 roku.

Na przełomie 3. i 4. kwartału 2010 roku przystąpiono do realizacji ambitnej strategii informatycznej, w ramach której:

- w inicjatywie optymalizacji portfela aplikacji (ang. Application Portfolio Optimization, APO) zostały wybrane docelowe platformy w 18 obszarach działalności Banku. Zarząd Banku przyjął plan, w myśl którego liczba platform powinna zostać istotnie zredukowana w okresie 2 lat;
- rozpoczęto projekt wyboru nowego centralnego systemu bankowego, który ma w pełni zastąpić istniejący system w okresie ok. 3 lat i przyczynić się do zwiększenia elastyczności biznesu oraz ograniczenia kosztów i ryzyka operacyjnego;
- określono strategię zmniejszenia liczby centrów danych, włącznie z redukcją kosztów ich utrzymania z 1 tys. zł do 600 zł/m²;
- ujednociono i zoptymalizowano procesy zarządzania organizacją informatyczną oraz projektami informatycznymi w połączonym Banku.

Ważnym zadaniem Obszaru Informatyki było dostarczenie rozwiązań informatycznych wspierających obsługę klientów poprzez:

- nowe produkty, np. Symetria Profit, konto oszczędnościowe, nowe typy lokat, nowe karty kredytowe;
- dostosowanie systemów do wymagań dyrektywy MiFID;
- mechanizmy ujednolicające bazy danych o klientach;
- przelewy europejskie według standardu SEPA;
- istotne udoskonalenia platformy internetowej Banku Sez@m;
- rozwiązania pozwalające na centralizację i digitalizację dokumentacji bankowej;
- szereg drobniejszych modyfikacji systemu centralnego Banku Profile.

7. Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w 2011 roku

Na wyniki finansowe polskiego sektora bankowego w 2011 roku będą mieć wpływ przede wszystkim czynniki makroekonomiczne i otoczenie prawne, w tym zwłaszcza przyjęte przez KNF Rekomendacja T i znowelizowana Rekomendacja S, które dotyczą obliczania zdolności kredytowej kredytobiorców.

Otoczenie makroekonomiczne

Jak wynika z raportu opublikowanego przez MFW, gospodarka światowa w 2011 roku będzie się rozwijać w tempie 4,4% po wzroście o 5,0% w 2010 roku, o 0,2 pp. szybciej niż przewidywano w październiku. Rewizja w górę to efekt wyższego, od oczekiwań, wzrostu gospodarczego odnotowanego pod koniec 2010 roku oraz pakietu fiskalnego zatwierdzonego w USA. Pomimo prognozowanej kontynuacji ożywienia gospodarki globalnej w 2011 roku, MFW zwraca uwagę na wciąż istotne czynniki ryzyka dla realizacji tego scenariusza:

- dalsze rozprzestrzenienie się kryzysu zadłużeniowego w strefie euro;
- niezadowalający postęp w formułowaniu wiarygodnych, średnioterminowych planów konsolidacji fiskalnej w głównych gospodarkach krajów rozwiniętych;

- rosnące ceny surowców;
- brak poprawy sytuacji na amerykańskim rynku nieruchomości.

Po stronie czynników, które mogą spowodować, że globalny wzrost gospodarczy będzie wyższy niż obecnie prognozowany, MFW wymienia mocniejsze od oczekiwań ożywienie w inwestycjach firm w głównych gospodarkach rozwiniętych.

W kontekście sytuacji w otoczeniu globalnym oraz zakładając, że nie nastąpi gwałtowna eskalacja problemów fiskalnych w strefie euro, w 2011 roku spodziewane jest dalsze przyśpieszenie wzrostu gospodarczego w Polsce, do ok. 4,0% (z 3,8% odnotowanych w 2010 roku według wstępnych danych GUS). Siłą napędową polskiej gospodarki powinno być odbicie inwestycji i dalszy wzrost konsumpcji prywatnej. Przed zbliżającymi się mistrzostwami EURO 2012 można oczekiwać kontynuacji inwestycji publicznych współfinansowanych ze środków UE. Dodatkowo, biorąc pod uwagę wysokie wykorzystanie mocy produkcyjnych, dobre wyniki finansowe przedsiębiorstw i zakładając dalszy wzrost popytu, należy także spodziewać się stopniowej odbudowy inwestycji w sektorze prywatnym.



Dalsze przyśpieszenie tempa wzrostu gospodarczego będzie pozytywnie wpływać na sytuację na krajowym rynku pracy. Oczekuje się, że 2011 rok przyniesie kontynuację wzrostu zatrudnienia i bardziej dynamiczny niż w ubiegłym roku wzrost płac. Szacuje się, że na koniec 2011 roku stopa bezrobocia będzie niższa niż w grudniu 2010 roku, co powinno się przełożyć na spadek udziału kredytów z utratą wartości w wolumenie kredytów ogółem. Kontynuacja wzrostu zatrudnienia i jego powrót na poziomy sprzed spowolnienia gospodarczego będzie generować presję na wzrost płac. Lepsza sytuacja na rynku pracy będzie sprzyjać wzrostowi zdolności kredytowej potencjalnych kredytobiorców.

Rosnąca presja płacowa, wysokie ceny surowców (w tym ceny żywności) na rynkach światowych oraz wciąż luźna polityka monetarna głównych banków centralnych na świecie będą sprzyjać wzrostowi inflacji. Przewiduje się, że inflacja po wzroście ok. 3,5% r/r w styczniu, będzie się przez cały 2011 rok utrzymywać powyżej celu NBP na poziomie 2,5%. Wysoka inflacja, rosnące oczekiwania inflacyjne i związane z tym ryzyko utrwalenia się inflacji na podwyższonym poziomie, oraz duże tempo wzrostu gospodarczego spowodują, że RPP będzie kontynuowała cykl podwyżek stóp procentowych, zapoczątkowany w styczniu podwyżką stóp o 25 pb. W całym 2011 roku spodziewany jest wzrost stóp procentowych łącznie o 75 pb. (stopa referencyjna na poziomie 4,25% na koniec roku). Cykl zacieśniania polityki pieniężnej w 2011 roku i oczekiwania, że będzie on kontynuowany w kolejnym roku, oraz fakt, że skala spodziewanych podwyżek stóp procentowych w Polsce będzie większa niż na głównych rynkach (według konsensusu rynkowego pierwsze podwyżki przez EBC nastąpią dopiero w 4. kwartale roku), należy przewidywać dalszy napływ kapitału zagranicznego do Polski i presję na umocnienie złotego. Oczekujemy, że poprawiające się otoczenie makroekonomiczne, w tym wzrost dochodów gospodarstw domowych oraz dalsza poprawa wyników finansowych przedsiębiorstw powinny sprzyjać działalności bankowej w 2011 roku,

zwiększając zdolność kredytową potencjalnych pożyczkobiorców oraz redukując presję na jakość portfeli kredytowych. Jednocześnie wzrost stóp procentowych będzie oddziaływał w kierunku niższego popytu na kredyt.

Otoczenie regulacyjne

Przyjęta przez KNF 23 lutego 2010 roku Rekomendacja T spowodowała konieczność dostosowania przez banki zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym zasad udzielania kredytów dla klientów indywidualnych do jej wymogów. Zgodnie z wymogami ww. Rekomendacji dostosowanie to powinno być nastąpić w dwóch etapach.

- Etap pierwszy zrealizowano w terminie do 23 sierpnia 2010 roku w zakresie wymogów odnoszących się do sposobu określania maksymalnego wskaźnika LTV dla kredytów wyrażonych w walutach obcych lub indeksowanych do walut obcych oraz w zakresie konieczności ustalenia wewnętrznych limitów odnoszących się do pojedynczej ekspozycji kredytowej klienta, jak i łącznego zaangażowania Banku wobec klienta.
- Etap drugi zrealizowano w terminie do 23 grudnia 2010 roku w zakresie wymogów odnoszących się do zasad oceny zdolności kredytowej, w szczególności zasad polegających na oparciu oceny zdolności kredytowej na modelu rodziny, określaniu i weryfikacji dochodów służących spłacie kredytów poprzez wyeliminowanie możliwości określania dochodów na podstawie oświadczenia klienta, ustaleniu szczegółowych zasad, ustalania wysokości zobowiązań, jak i kosztów utrzymania.

Dodatkowo, w ramach drugiego etapu została wprowadzona obligatoryjna zasada uwzględniania w ocenie zdolności kredytowej ryzyka kursowego (w przypadku braku zgodności waluty zobowiązań z walutą dochodów) oraz ryzyka stopy procentowej w przypadku kredytów o zmiennej stopie procentowej. Jednocześnie ustalone zostały maksymalne poziomy obciążenia dochodów netto zobo-

wiązaniami. W przypadku osób zarabiających powyżej średniej krajowej próg ten został określony na poziomie 65% dochodów, w pozostałych przypadkach - na 50%.

Bank BPH, dbając o jakość portfela kredytowego, prowadził ostrożną politykę kredytową, dlatego wprowadzenie wymogów Rekomendacji T wiązało się w nieznacznym stopniu z koniecznością dostosowania polityki kredytowej Banku. Konieczność dokonania w 2010 roku jej modyfikacji nie pozostanie jednak bez wpływu na przewidywany poziom akcji kredytowej w 2011 roku, w szczególności w zakresie kredytów gotówkowych, kredytów ratalnych czy produktów odnawialnych, takich jak: karty kredytowe czy limity w rachunkach. Spadek liczby nowo udzielanych kredytów w związku z wprowadzeniem Rekomendacji T szacujemy na ok. 2% w przypadku limitów odnawialnych w rachunkach bieżących oraz do ok. 10% w przypadku kredytów gotówkowych i ratalnych. Z uwagi na dotychczasową bardzo restrykcyjną politykę w zakresie kredytów hipotecznych nie przewidujemy spadku nowej sprzedaży w przypadku tych kredytów.

Wpływ na poziom nowej sprzedaży kredytów hipotecznych dla osób fizycznych może mieć natomiast uchwalona przez KNF w dniu 25 stycznia 2011 roku nowelizacja Rekomendacji S, która wprowadza dodatkowe restrykcje odnoszące się do oceny zdolności kredytowej. Dla kredytów o okresie spłaty przekraczającym 25 lat wysokość raty służąca ocenie zdolności kredytowej obliczana będzie jak dla 25-letniego okresu kredytowania. W przypadku, gdy w okresie kredytowania kredytobiorca osiągnie wiek emerytalny, w ocenie zdolności kredytowej powinien zostać uwzględniony spadek dochodów z tego tytułu. Dla kredytów walutowych dodatkowo maksymalny stosunek dochodów netto do zobowiązań nie może przekraczać 42%. Biorąc jednak pod uwagę, iż ww. wymogi wejdą w życie w grudniu 2011 roku ich wpływ na wolumen nowo udzielanych w 2011 roku kredytów nie powinien być znaczący.

Czynniki wewnętrzne

Na wynik finansowy Banku BPH mają wpływ również czynniki specyficzne dla samego Banku, a w szczególności fakt, iż przechodzi on końcową fazę integracji po połączeniu prawnym. Wyniki finansowe 2010 roku, którego pierwsza połowa zamknęła się stratą, a druga przyniosła powrót do zyskowności, jak i obecna sytuacja Banku BPH są skutkiem zmiany strategii i przeprowadzonej restrukturyzacji.

Budżet 2011 roku będzie wynikiem realizowanej strategii. Nowa oferta produktowa oraz zmieniany wizerunek Banku wpływa pozytywnie na generowane przez Bank wyniki. Koszty nadal pozostaną przedmiotem ścisłej kontroli. Nastąpi wzrost wydatków inwestycyjnych związanych z planami otwarcia nowych placówek detalicznych, jak też niezbędnych dla pełnej integracji i optymalizacji infrastruktury IT. Nowy wizerunek będzie wspierany przez wzmożone wydatki marketingowe. Prowadzona restrukturyzacja oraz wdrażane zmiany organizacyjne, w tym konsolidacja jednostek Centrali Banku, czy działania podjęte dla dalszej optymalizacji bazy kosztowej będą wpływać na redukcję kosztów administracyjnych.

W 2011 roku oczekiwane są dalsze efekty synergii wynikające z połączenia, poprawa współczynnika kosztów do dochodów i ogólnej efektywności kosztowej. Szczególny nacisk kładziony jest na osiągnięcie synergii, optymalizację dotychczasowych procesów i efektywne wdrażanie inicjatyw oszczędnościowych.





Działalność biznesowa Grupy Banku BPH

Inwestujemy w relacje - Produkty Koncentrujemy się na rozwoju 5 linii biznesowych: pożyczkach gotówkowych, kartach kredytowych, rachunkach bieżących, MSP i bankowości korporacyjnej, a także działalności Biura Maklerskiego.



DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA GRUPY BANKU BPH

8.	Działalność Grupy Banku BPH S.A.	057
8.1.	Działalność bankowości detalicznej	057
8.1.1.	Sieć dystrybucji	057
8.1.2.	Depozyty	057
8.1.3.	Konta osobiste i karty debetowe	058
8.1.4.	Produkty inwestycyjne	058
8.1.5.	Kredyty	059
8.1.6.	Bankowość internetowa	060
8.1.7.	Działalność Biura Maklerskiego	061
8.2.	Działalność na rynku bankowości korporacyjnej	062
8.2.1.	Przychody	062
8.2.2.	Liczba klientów korporacyjnych	062
8.2.3.	Wolumen kredytów i depozytów korporacyjnych	063
8.2.4.	Rozwój produktów i usług bankowości korporacyjnej	064
8.2.5.	Obszar Klienta Biznesowego	065
8.2.6.	Udział Banku w finansowaniu projektów Unii Europejskiej	066
8.2.7.	Działalność skarbowa na rzecz klientów	066
8.3.	Zarządzanie aktywami i pasywami	068
8.4.	Działalność BPH TFI	068

8. Działalność Grupy Banku BPH

Na koniec 2010 roku Grupa Banku BPH obejmowała trzy podmioty: Bank BPH S.A., jako podmiot dominujący, BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. (spółka bezpośrednio zależna) oraz BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI, spółka pośrednio zależna poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.).

W Sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH konsolidacją została objęta spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. wraz z pośrednio zależną spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI).

8.1. Działalność bankowości detalicznej

Bank BPH w 2010 roku obsługiwał 1,5 mln klientów indywidualnych. Działalność Pionu Sprzedaży w 2010 roku charakteryzuje m.in.:

- wzrost depozytów bieżących o 30% (do 4,2 mld zł) m.in. dzięki wprowadzeniu nowego konta Sezam

Oszczędzam Plus, przy wzroście depozytów detalicznych ogółem o 37%, do 8,4 mld zł;

- niewielki spadek wielkości portfela kredytowego (2%), w wyniku zmniejszenia się portfela kredytów gotówkowych o 13% do 4,8 mld zł oraz wzrostu portfela kredytów hipotecznych o 6,1%, do sumy 17,3 mld zł.

8.1.1. Sieć dystrybucji

Oferta detaliczna Banku na koniec 2010 roku była dostępna w 285 oddziałach własnych, 157 placówkach partnerskich (franczyzowych) oraz w 88 punktach sprzedaży kredytów ratalnych. Dodatkowo Bank oferował swoje usługi we współpracy z grupą ponad 1,3 tys. pośredników finansowych.

8.1.2. Depozyty

Depozyty osób prywatnych na koniec 2010 roku wynosiły 8,4 mld zł i były o 36,9% wyższe od stanu na koniec 2009 roku. Rok 2010 to konsekwentny

SKŁAD GRUPY BANKU BPH (WG STANU NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU)

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZ/ZW spółki	Kapitał własny (tys. zł)	Aktywa (tys. zł)
Jednostka dominująca				
Bank BPH Spółka Akcyjna	Kraków			
Jednostki zależne objęte konsolidacją				
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%	10 284	10 289
<i>Jednostki pośrednio zależne – zależne od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.</i>				
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	50,14%	217 009	230 983



rozwój inicjatyw zapoczątkowanych w 2009 roku. Środki zdeponowane przez klientów detalicznych na koncie oszczędnościowym Sezam Oszczędzom wzrosły o ponad 50% r/r, głównie dzięki skutecznej kampanii telewizyjnej w styczniu i lutym 2010 roku. W 2009 roku został wprowadzony do oferty produkt oszczędnościowo-ubezpieczeniowy Optima Profit, którego saldo wzrosło dwukrotnie w 2010 roku. Spadkowy trend salda na lokatach terminowych trwający od 2008 roku został skutecznie odwrócony w kwietniu 2010 roku, głównie dzięki wprowadzeniu do oferty nowego produktu – lokaty z dzienną kapitalizacją odsetek (Lokaty Pracowitej) skutecznie wspomaganą w maju 2010 roku kampanią telewizyjną oraz dużej konkurencyjności cenowej oferty Banku. W 2011 roku planowany jest dalszy wzrost depozytów osób prywatnych poprzez oferowanie tych produktów klientom z portfela, a także poprzez pozyskanie nowych klientów detalicznych.

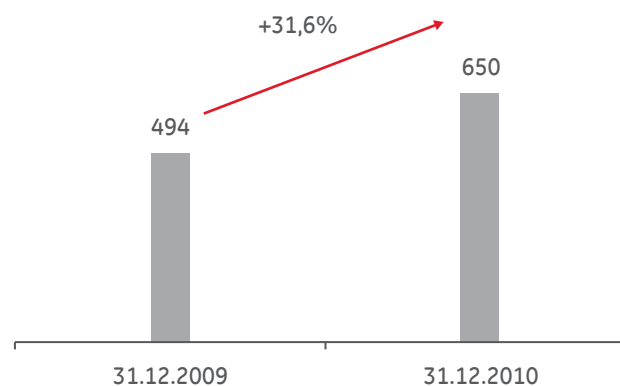
8.1.3. Konta osobiste i karty debetowe

Rok 2010 był rokiem intensywnego rozwoju oferty kont osobistych i wzmożonej komunikacji marketingowej tego produktu przez większość banków. Na koniec 2010 roku liczba kont osobistych i oszczędnościowych w Banku BPH wyniosła 650 tys., co na koniec 3. kwartału zapewniało 3% udział w rynku.

W wyniku działań edukacyjnych poświęconych korzystaniu z kart debetowych, które Bank prowadził przez cały rok, częstotliwość płatności nimi za zakupy i usługi w sklepach podniosła się o 10%, a średnia kwota transakcji wzrosła o 14%, przy jednoczesnym spadku wypłat gotówki z bankomatów (dane za 3 kwartał 2010 roku). W roku 2011 rozpoczęto prace nad zmodyfikowaniem oferty kont osobistych, których zakończenie nastąpi w pierwszej połowie roku. Celem Banku jest

uproszczenie oferty kont osobistych przy jednoczesnym jej dostosowaniu do ewoluujących potrzeb klientów i zachowaniu pełnej przejrzystości kosztów związanych z użytkowaniem konta.

LICZBA RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH* (TYS.)

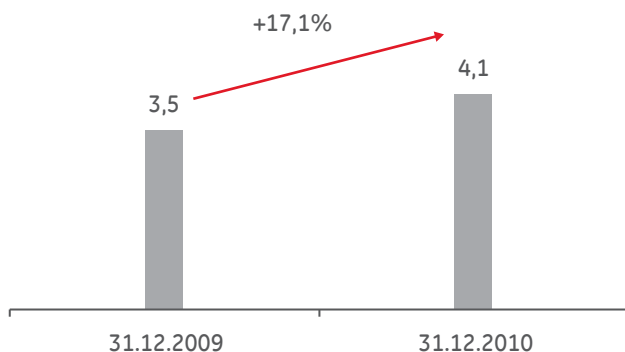


*/ Rachunki bieżące i oszczędnościowe.

8.1.4. Produkty inwestycyjne

W 2010 roku przeprowadzono 9 emisji produktów strukturyzowanych dla klientów detalicznych na łączną kwotę 98 mln zł, w rezultacie na koniec roku wolumen ulokowany przez klientów w tych produktach wyniósł 503 mln zł.

W 2010 roku Bank pośredniczył w nabyciu przez klientów detalicznych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych BPH TFI za kwotę 640 mln zł. W porównaniu do stanu na koniec 2009 roku, aktywa funduszy BPH TFI wzrosły w ujęciu netto o 0,6 mld zł (+17%), osiągając poziom 4,1 mld zł.

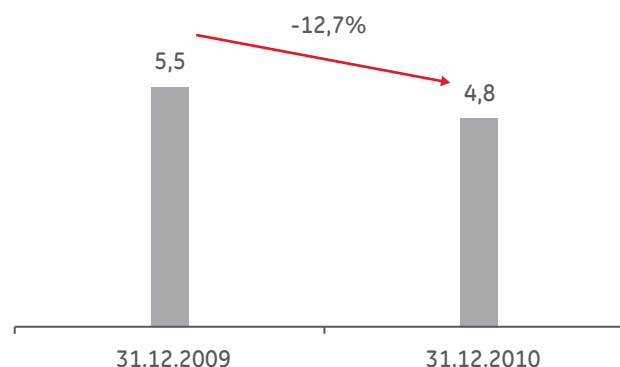
BPH TFI – WARTOŚĆ AKTYWÓW FUNDUSZY (MLD ZŁ)

8.1.5. Kredyty
Kredyty gotówkowe

W ramach oferty kredytów gotówkowych Bank BPH oferował standardowe kredyty gotówkowe oraz kredyty konsolidacyjne. W 2010 roku wprowadzony został Program dla Profesjonalistów, w ramach którego Bank udostępnił specjalną ofertę kredytu gotówkowego skierowaną do nowych i obecnych klientów reprezentujących wolne zawody. W okresie od sierpnia do października 2010 roku Bank przeprowadził ogólnokrajową kampanię promocyjną, komunikując kredyt z obniżonym o 2 pp. oprocentowaniem.

Do wybranych grup klientów Bank kierował regularne akcje marketingowe, oferując im kredyty gotówkowe z przyznanym limitem kredytowym. W ramach tych działań udzielono kredytów na kwotę 539 mln zł.

Oferta kredytów gotówkowych była dostępna w oddziałach własnych Banku, placówkach partnerskich, w sieci agentów współpracujących z Bankiem, przez Centrum Telemarketingu oraz przez Internet. W 2010 roku Bank udzielił 86,8 tys.

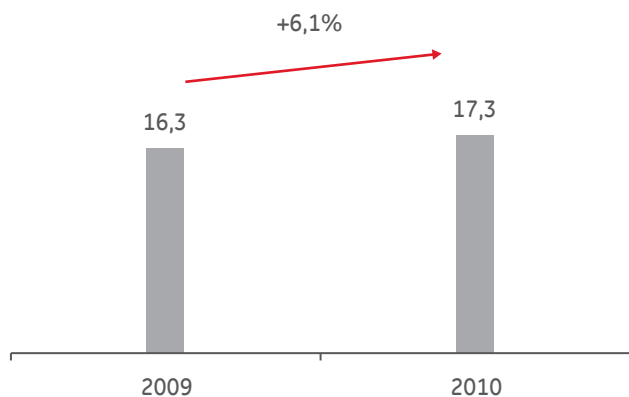
kredytów gotówkowych o łącznej wartości 1 490 mln zł, z czego na oddziały własne przypadło 56,5 tys. kredytów w kwocie 890 mln zł.

KREDYTY GOTÓWKOWE (MLD ZŁ)

Kredyty hipoteczne

Sprzedaż kredytów hipotecznych Banku BPH w 2010 roku wyniosła 324,5 mln zł (1 574 sztuki), a udział w rynku nowych kredytów hipotecznych wyniósł 0,69%. Łączne zadłużenie klientów indywidualnych z tytułu kredytów mieszkaniowych w Banku wyniosło 17,3 mld zł, a udział w rynku sięgnął 6,39%. Zmiana wolumenu kredytów hipotecznych wynikała głównie z różnic kursowych. W 2011 roku Bank zamierza rozwijać ofertę kredytową i dostosowywać ją do aktualnych potrzeb i oczekiwań klientów, oferując konkurencyjne warunki finansowania przy jednoczesnym zapewnieniu zakładanej przychodowości.



KREDYTY HIPOTECZNE (MLD ZŁ)



Karty kredytowe

Bank BPH oferował szeroki wachlarz kart kredytowych dla wszystkich segmentów klientów. Dużą popularnością cieszyły się karty oparte o tzw. „moneyback” (zwrot części wartości transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą). Oferta obejmowała także karty prestiżowe Platinum i World Signia. Karty kredytowe Banku są wydawane pod auspicjami dwóch największych systemów płatniczych Visa i MasterCard.

W 2010 roku uatrakcyjniono ofertę, wprowadzając nowe usługi i funkcjonalności do kart kredytowych, m.in. powiadomienia SMS o operacjach na rachunkach kart, przelewy z rachunków kart kredytowych, dodatkowe możliwości zarządzania limitem karty. W sierpniu 2010 roku rozpoczęto wymianę kart z paskiem magnetycznym na karty z mikroprocesorem (chip), a w grudniu wdrożono pierwsze karty zbliżeniowe Visa payWave.

W ramach Programu dla Profesjonalistów, została również udostępniona specjalna oferta kart kredytowych skierowana do nowych i obecnych klientów Banku pracujących w tzw. wolnych zawodach.

We współpracy z partnerami detalicznymi, przede wszystkim z sieciami sklepów Saturn i MediaMarkt, Bank oferował karty partnerskie (co-branded).

W 2010 roku Bank BPH wydał w sumie 282 tys. kart kredytowych. Na koniec roku łączna liczba kart wydanych przez Bank wynosiła 1,14 mln, a portfel zadłużenia na kartach wyniósł 2,5 mld zł.

Zarówno liczba kart, jak i portfel uległy zmniejszeniu w stosunku do poprzedniego roku, co było efektem jednorazowej akcji zamykania rachunków nieaktywnych, przeprowadzonej na przełomie 2009 i 2010 roku. Niezależnie od tego, liczba kart wydanych przez Bank zapewnia silną pozycję z ok. 12% udziałem w rynku. Ponadto, udział zadłużenia na rachunkach kart kredytowych Banku wynoszący 16% pozwolił utrzymać czołowe miejsce w rynkowym rankingu kart kredytowych.

8.1.6. Bankowość internetowa

W 2010 roku bankowość internetowa Banku BPH zyskała na znaczeniu, a liczba jej użytkowników powiększyła się o 130 tys.

W 3. kwartale 2010 roku kampania prowadzona na portalach internetowych promowała nowoczesny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Sez@m Direct, dedykowany użytkownikom Internetu. Rachunek ten charakteryzuje się m.in. brakiem opłat za jego prowadzenie, kartą debetową otwartą na transakcje internetowe i bezpłatnymi wypłatami ze wszystkich bankomatów w Polsce.

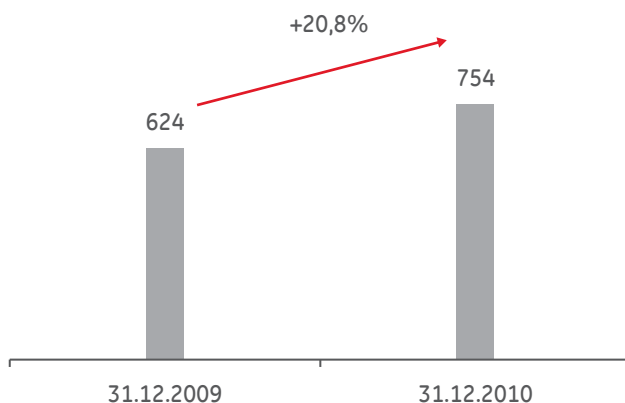
W listopadzie 2010 roku klienci indywidualni oraz firmy obsługiwane na platformie Sez@m otrzymali dostęp do wyciągów elektronicznych z kart kredytowych i obciążeniowych, wraz z możliwością rezygnacji z otrzymywania wyciągów papierowych.

W 4. kwartale został uruchomiony nowy portal internetowy Banku BPH przygotowany zgodnie z najnowszymi trendami i zasadami projektowania serwisów internetowych. Nowa witryna internetowa zawiera wiele udogodnień dla klientów poszukujących dopasowanej oferty i wspiera wizerunek marki.

System internetowy Sez@m był istotnym kanałem otwierania rachunków depozytowych, w tym rachunków oszczędnościowych, oraz zakładanych od kwietnia 2010 roku lokat z dzienną kapitalizacją. W 4. kwartale Bank przy współpracy z grupą RSA (Link4) uruchomił sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych w kanale internetowym – dla wybranej grupy klientów pilotażowo została przygotowana promocyjna oferta ubezpieczeń komunikacyjnych w zakresie AC/OC.

Wraz ze wzrostem dostępności kanału internetowego, stale rośnie też aktywność transakcyjna użytkowników platformy internetowej Sez@m. W 2010 roku klienci indywidualni i firmowi wykonali ponad 20 mln przelewów, co stanowiło wzrost o ponad 9% w stosunku do 2009 roku.

LICZBA UŻYTKOWNIKÓW BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ (TYS.)



Platforma internetowa Banku BPH Sez@m charakteryzuje się jedną z najszerzych funkcjonalności na rynku oraz zastosowaniem zaawansowanych systemów zapewniających bezpieczeństwo operacji. Klienci mają dostęp do swoich rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, kart kredytowych, rachunków maklerskich i rejestrów funduszy inwestycyjnych BPH TFI. Mogą również korzystać z dostępu do swoich rachunków poprzez inne kanały elektroniczne, jak telefon, SMS i WAP.

8.1.7. Działalność Biura Maklerskiego

Biuro Maklerskie Banku BPH w 2010 roku pozyskało wielu nowych klientów, głównie podczas trzech prywatyzacyjnych ofert publicznych. W ciągu roku otwarto ponad 8 500 rachunków brokerskich. Za swoją działalność Biuro Maklerskie Banku otrzymało prestiżową nagrodę „Złoty Laur Klienta” w kategorii Domów Maklerskich za 2010 rok, co jest efektem ciągłej pracy nad poprawą jakości. Złożyły się na to zarówno szkolenia dla klientów z dziedziny inwestowania w papiery wartościowe, szerszy zakres wydawanych analiz, jak też rozbudowywany sukcesywnie portal internetowy. W rankingu za pierwsze 3 kwartały Biuro Maklerskie Banku BPH zajęło 3 miejsce w kategorii „Niezawodność rozliczeń” z uwagi na staranność w prowadzeniu ewidencji, dokonywaniu rozliczeń i obsłudze operacji wykonywanych w systemie KDPW.

We współpracy z firmą CMC Markets Biuro Maklerskie zapewnia możliwość inwestowania na rynku Forex i kontraktów różnic kursowych CFD, gdzie inwestorzy mają dostęp do ponad 3 500 instrumentów finansowych, a zlecenia składane są na przyjaznej dla użytkownika platformie internetowej.



Biuro Maklerskie Banku działa w oparciu o 36 pełnozakresowych Punktów Przyjmowania Zleceń oraz punkty niepełnozakresowe we wszystkich pozostałych lokalizacjach Oddziałów Banku BPH.

Zaawansowane są przygotowania Biura Maklerskiego do dostosowania i zwiększenia efektywności systemów IT do wdrażanej przez GPW platformy transakcyjnej Universal Trading Platform i protokołu komunikacji FIX.

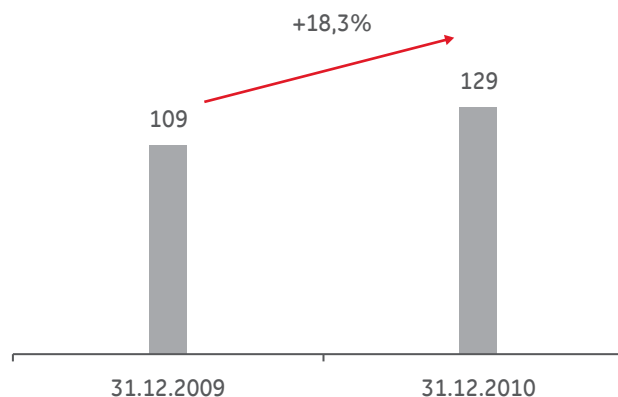
8.2. Działalność na rynku bankowości korporacyjnej⁵

Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości (PBKiFN) osiągnął w 2010 roku zaplanowany wynik finansowy przy rosnącej liczbie klientów oraz stabilnym portfelu kredytowym. Podobnie jak w latach poprzednich, struktura portfela wykazywała przewagę depozytów nad kredytami, a rezerwy kredytowe utrzymane zostały na stabilnym poziomie wobec końca 2009 roku.

8.2.1. Przychody

Przychody PBKiFN w 2010 roku wyniosły 129 mln zł, przy zachowaniu znaczącego udziału w tej kwocie odsetek i prowizji generowanych na produktach niekredytowych (66% całości). Sytuacja taka była możliwa dzięki wykorzystaniu sprzedaży wiązanej i przewagi konkurencyjnej Banku w zakresie nowoczesnej oferty produktów rozliczeniowych.

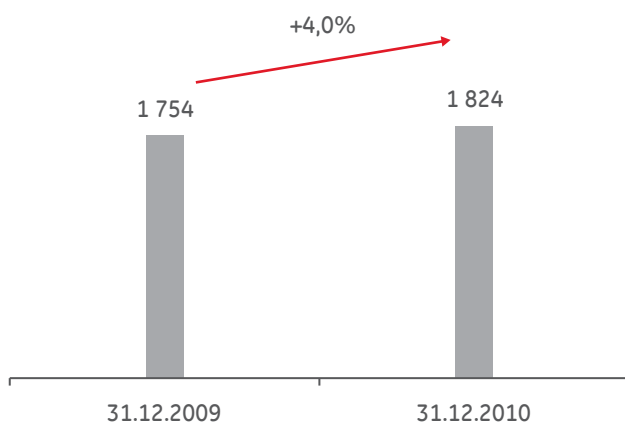
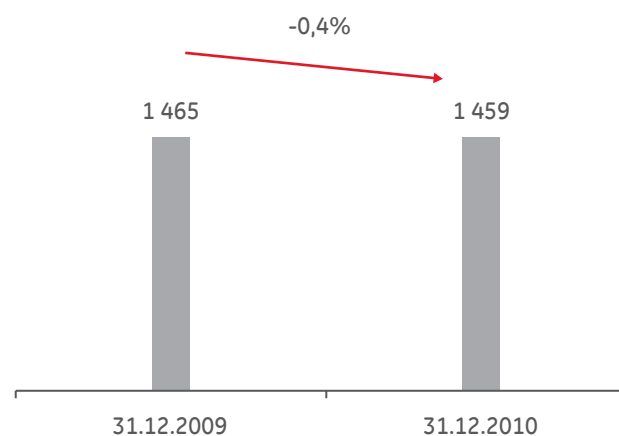
PRZYCHODY PBKiFN (MLN ZŁ)



8.2.2. Liczba klientów korporacyjnych

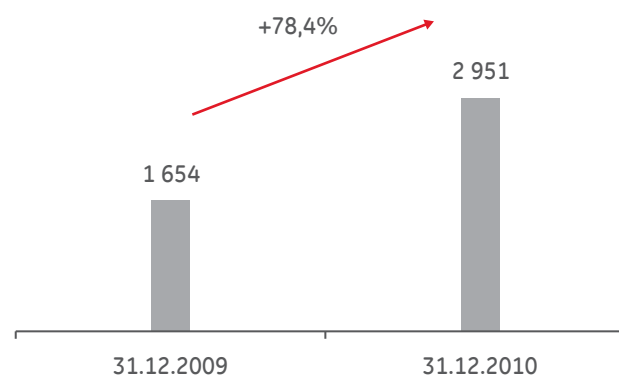
W 2010 roku liczba klientów wzrosła i na koniec roku wyniosła 1 824, czyli o 4% więcej niż rok wcześniej. Mniejsza, niż w latach poprzednich dynamika budowania portfela klientów była konsekwencją trudnej sytuacji rynkowej oraz niechęci klientów do zmiany banku w niepewnej sytuacji makroekonomicznej.

⁵ W wyniku zmian organizacyjnych, jakie miały miejsce w Banku BPH, do Pionu Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości przeniesiony został Obszar Klienta Biznesowego oraz Obszar Produktów Skarbowych i Powierniczych, tworząc tym samym nową strukturę organizacyjną odpowiedzialną za relację ze wszystkimi klientami komercyjnymi.

LICZBA KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

WOLUMEN KREDYTÓW (MLN ZŁ)

8.2.3. Wolumen kredytów i depozytów korporacyjnych

W 2010 roku wartość portfela kredytowego pozostawała na zbliżonym do poprzedniego roku poziomie, choć równocześnie nieznacznie (o 4%) zwiększyła się liczba kredytowanych klientów. Bank udzielił kilku nowych kredytów o limitach przekraczających 100 mln zł. W związku z ograniczeniem liczby i wartości projektów inwestycyjnych prowadzonych przez naszych klientów oraz niestabilną sytuacją na rynkach międzynarodowych wykorzystanie udzielonych przez Bank limitów pozostało na niższym niż w 2009 roku poziomie.

Na koniec 2010 roku kredyty korporacyjne osiągnęły kwotę 1 459 mln zł, podczas gdy depozyty wyniosły 2 951 mln zł. Konsekwentnie budowany przez Bank portfel depozytowy rósł szybciej niż średnia w sektorze dla klientów korporacyjnych.

WOLUMEN DEPOZYTÓW* (MLN ZŁ)


*/ Suma depozytów zawiera zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych.



8.2.4. Rozwój produktów i usług bankowości korporacyjnej

W 2010 roku PBKiFN kontynuował wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych, które ułatwiają przedsiębiorcom zarządzanie operacjami finansowymi, ze szczególnym naciskiem na produkty transakcyjne. Przykładem może być zaawansowane technologicznie, nowoczesne rozwiązanie Banku BPH o nazwie BankConnect, umożliwiające bezpośrednią komunikację pomiędzy systemami finansowo-księgowymi klientów a systemem transakcyjnym Banku.

W szybko zmieniającym się otoczeniu ekonomicznym oraz przy zmiennych warunkach rynkowych, bankowość transakcyjna pozostaje jednym z głównych filarów dochodowości w obszarze klientów korporacyjnych. Jej udział w wynikach PBKiFN w 2010 roku wyniósł 39%. Oferowane przez Bank produkty transakcyjne pozwalają budować stabilną grupę zadowolonych klientów, co przekłada się na ciągły wzrost przychodów z tej działalności.

W 2010 roku Bank BPH z sukcesem rozpoczął działalność Agenta Rozliczeniowego, oferując innowacyjne rozwiązania terminalowe. W ciągu 9 miesięcy od uruchomienia usługi Bank autoryzuje miesięcznie blisko 1,5 mln transakcji generowanych w prawie 6 000 terminalach płatniczych. Oferowane rozwiązanie pozwala za pomocą jednego urządzenia na akceptację płatności przy użyciu karty (w tym także obsługę płatności zbliżeniowych), sprzedaż doładowań PrePaid, jak również przyjmowanie opłat za rachunki w ramach sieci TransKasa. Jako pierwszy na rynku Bank BPH w 2010 roku zaoferował możliwość płatności za rachunki kartą płatniczą Visa. Wzrost popularności płatności za rachunki w sieci TransKasa spo-

wodował wzrost płatności w terminalach o 86% w stosunku do 2009 roku i wyniósł 3,8 mln zł.

Z powodzeniem rozwijana jest również usługa TransCard z kartą przedpłaconą - PrePaid, wydaną ponad 100 tys. użytkownikom. Liczba wszystkich kart korporacyjnych w 2010 roku wzrosła o 55%, zaś liczba transakcji dokonywanych tymi kartami została podwojona. W 2010 roku, poprzez sukcesywną sprzedaż i wdrożenia usługi TransDepozyt, Bank osiągnął istotny udział w rynku obsługi sądowych rachunków sum depozytowych i prowadzenia rozliczeń odsetkowych dla sądów powszechnych. Dla pozostałych jednostek sektora finansów publicznych utworzona została usługa TransRachunek zapewniająca kompleksową obsługę rachunku bieżącego wraz z pakietem usług dostosowanych do aktualnych regulacji prawnych.

W zakresie obsługi gotówkowej w formie zamkniętej - TransKasa, Bank rozpoczął współpracę m.in. ze znaną siecią sklepów RTV i AGD i kontynuował obsługę znanych na rynku korporacji m.in. z branży paliw oraz sieci supermarketów. Wolumen wpłat gotówkowych w formie zamkniętej wzrósł o 22% w stosunku do 2009 roku.

Rok 2010 był również przełomowy pod kątem produktów finansowania handlu, czego wyznacznikiem jest wzrost o 55% w stosunku do 2009 roku przychodowości na produktach finansowania handlu. Nastąpił również wzrost liczby transakcji dotyczących operacji dokumentowych o 23%.

W 2010 roku znacząco wzrosła liczba klientów korporacyjnych obsługiwanych poprzez produkt TradeNet o 39% w stosunku do 2009 roku. W operacjach dyskontowych nastąpił wzrost wolumenu transakcji o 79% i przychodowości o 86%. Liczba

czynnych linii biznesowych w operacjach dyskontowych wzrosła w stosunku do 2009 roku o 94%. W 2010 roku Bank powrócił na rynek z transakcjami forfaitingowymi realizowanymi w ryzyku Skarbu Państwa obejmującymi kompleksowe obiekty przemysłowe (centra logistyczne).

W 2010 roku Bank BPH z powodzeniem rozwijał świadczenie usług outsourcingowych bankowości internetowej dla klientów Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ (Polska) S.A. w oparciu o system BusinessNet. W 2010 roku liczba klientów systemu BusinessNet stabilnie rosła i wyniosła na koniec roku 7 650 klientów korporacyjnych i MSP łącznie. Systemem BusinessNet ogółem zlecono w 2010 roku ponad 16 mln przelewów. Świadczenie przez Bank BPH usług outsourcing'owych w oparciu o system BusinessNet zostało trzykrotnie nagrodzone: wyróżnieniem Związku Banków Polskich w konkursie Kongresu Gospodarki Elektronicznej w kategorii „Projekt Roku”, Złotym Godłem Najwyższej Jakości QI 2010 oraz nagrodą GE Global Banking Hero Award.

Innowacyjne i unikalne na polskim rynku rozwiązanie BankConnect zostało wprowadzone do oferty Banku w 2010 roku. BankConnect daje systemom ERP/FK możliwość automatycznego nawiązywania i autoryzowania połączenia online, przy wykorzystaniu nowoczesnej technologii, zapewniającej najwyższy poziom poufności i wiarygodności przesyłanych informacji. Rozwiązanie to zostało zaimplementowane już u pierwszych klientów, a producenci oprogramowania ERP/FK dostosowują do wymagań nowego rozwiązania. W 2010 roku zostało podpisanych oraz zaktualizowanych, pod kątem systemu BankConnect, 11 umów partnerskich z producentami ERP/FK. Rozwiązanie BankConnect Banku BPH zostało docenione i nagrodzone w konkursie Innowacja Roku 2010.

8.2.5. Obszar Klienta Biznesowego

W obszarze MSP rok 2010 minął na realizacji ważnych projektów, których celem było zwiększenie efektywności obsługi klienta, sprzedaży produktów bankowych oraz bezpieczeństwa Banku.

Jednym z nich była centralizacja procesów back-office (tj. funkcji zaplecza). Podlegała jej obsługa klienta MSP, począwszy od otwierania kartotek i rachunków, poprzez przygotowanie umów, aż po konfigurację bankowości internetowej. Czynności te zostały przeniesione z Oddziałów do Pionu Operacji. Obsługą centralną zostały objęte wszystkie Oddziały, Regionalne Centra Doradczo-Kredytowe oraz Sieć Mobilnych Doradców Klientów Biznesowych. Wprowadzona centralizacja procesów w znacznym stopniu odciążyła Doradców Klienta Biznesowego od czynności niezwiązanych ze sprzedażą i tym samym pozwoliła na polepszenie jakości obsługi klientów. Ograniczono również dokumentację wymaganą do otwarcia rachunku firmowego oraz rozpoczęto prace nad centralizacją i usprawnianiem kolejnych procesów związanych z produktami depozytowymi.

Przeprowadzono pilotaż kolejnego ważnego projektu, tj. nowego modelu obsługi klientów MSP, dopasowanego do ich wielkości i potrzeb. W ramach pilotażu podzielono klientów pomiędzy Regionalne Centra Doradczo-Kredytowe (RCDK, duże firmy korzystające ze złożonych produktów kredytowych), Oddziały (średnie firmy z umiarkowanymi potrzebami bankowymi) i Zespół Telefonicznych Relacji z Klientem Biznesowym (firmy mikro bez potrzeb kredytowych). Dopasowanie odpowiedniego kanału obsługi i sprzedaży do rodzaju firmy umożliwiło optymalne wykorzystanie doświadczenia, wiedzy i czasu Doradców, a przez to zwiększa efektywność działań sprzedażowych.



Bank kontynuował prace nad optymalizacją oferty kredytowej dla MSP. Zmodyfikowana została oferta prostych kredytów inwestycyjnych opartych o scoring, tj. kredytu Auto Sezam i Prostego Kredytu Inwestycyjnego. Dzięki szybkiemu procesowi kredytowemu i atrakcyjnym parametrom produktowym dynamika wzrostu tego portfela produktów wyniosła w 2010 roku ponad 120%. Sukcesem zakończyła się przeprowadzona w 4. kwartale kampania marketingowa kredytu samochodowego Auto Sezam. Zmodyfikowane zostały również procesy kredytowe dla produktów złożonych obsługiwanych w Centrach Analiz Kredytowych (CAK). Wprowadzono reżimy czasowe oraz pomiar poszczególnych etapów procesu kredytowego. Dzięki powyższym działaniom przychody odsetkowe od kredytów MSP w 2010 roku wyniosły ponad 181 mln zł.

Baza depozytowa MSP powiększyła się w 2010 roku o około 1 mld zł (z 1 962 mln do 2 908 mln zł). Do zwiększenia wolumenów w głównej mierze przyczynił się wprowadzony w 2009 roku rachunek Symetria Profit, na którym zgromadzono 848 mln zł.

Dalszy dynamiczny przyrost liczby użytkowników nastąpił w systemie bankowości internetowej BusinessNet. Ich liczba zwiększyła się do 6,9 tys. z 2,9 tys. na koniec 2009 roku. Również z platformy walutowej DealingNet korzystała większa liczba użytkowników (3 tys. w porównaniu z 1,5 tys. na koniec 2009 r.).

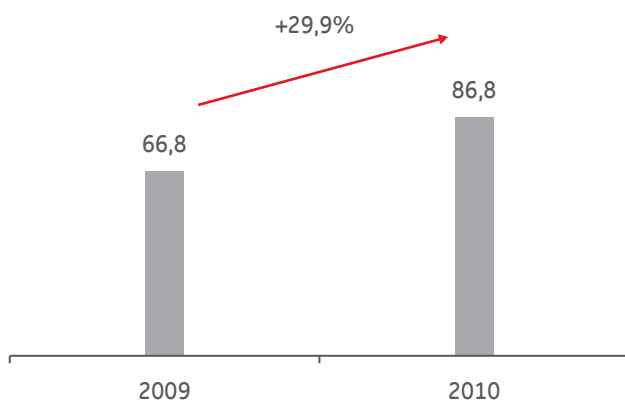
Bank BPH zajął 2. miejsce we wrześniowym rankingu magazynu Forbes na „Najlepszy Bank dla Firm”. Ranking ten co roku nagradza banki, które uzyskują najlepszą ocenę w zakresie jakości i konkurencyjności oferty dla MSP.

8.2.6. Udział Banku w finansowaniu projektów Unii Europejskiej

Bank BPH wspiera klientów, którzy korzystają z funduszy Unii Europejskiej, a jego celem jest utrzymanie silnej pozycji wśród instytucji zapewniających finansowanie inwestycji beneficjentom programów UE z sektora MSP. W swojej ofercie Bank posiada produkty kredytowe dostosowane do zasad korzystania z funduszy pomocowych (Euro Ekspres Kredyt dla klientów biznesowych, czy Kredyt Unijny dla klientów korporacyjnych), prowadzona jest także działalność informacyjna i szkoleniowa w tym zakresie, głównie podczas bezpośrednich spotkań z klientami oraz za pośrednictwem Internetu. W 2010 roku przedsiębiorcom ubiegającym się o pomoc unijną Bank BPH udzielił kredytów lub promesy finansowania w łącznej wysokości ponad 55 mln zł.

8.2.7. Działalność skarbowa na rzecz klientów

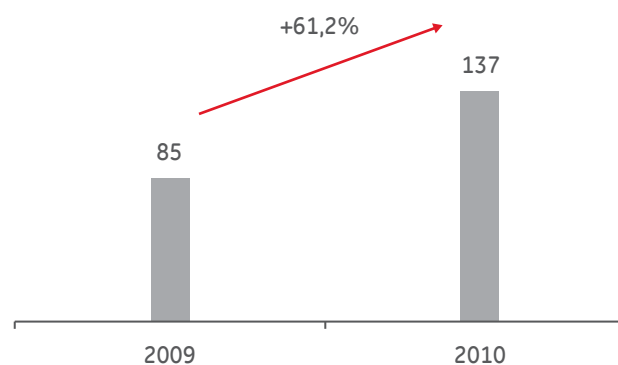
Łączne przychody z działalności skarbowej wzrosły w 2010 roku o 30% r/r i wyniosły 86,8 mln zł. Tak wysoki wzrost dochodów udało się osiągnąć dzięki skutecznej akwizycji, rozszerzeniu współpracy z dotychczasowymi klientami o nowe produkty oraz znaczącej poprawie efektywności wykorzystania zasobów. Większy nacisk został położony na sprzedaż wystandaryzowanych produktów (np. natychmiastowych i terminowych transakcji wymiany walut oraz prostych transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej) w przyjazny dla klientów sposób, dzięki czemu odnotowano znaczący wzrost wolumenów zawieranych transakcji.

DOCHÓD NETTO Z DZIAŁALNOŚCI SKARBOWEJ (MLN ZŁ)


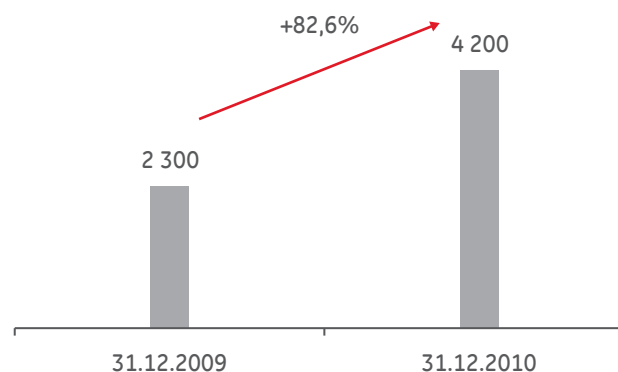
W 2010 roku Bank BPH dostosował swoją działalność do wymogów Dyrektywy MiFID, która w Polsce obowiązuje od czerwca. Należy podkreślić, że już od kilku lat Bank stosował standardy zbieżne z wymogami tej Dyrektywy, a działania dostosowawcze wymagały jedynie korekty istniejących standardów.

Autorski system DealingNet Banku BPH potwierdził w 2010 roku swoją unikalną pozycję na rynku internetowych platform transakcyjnych dla produktów skarbowych, dzięki optymalnemu dostosowaniu funkcjonalności do potrzeb klienta oraz integracji z produktami bankowości transakcyjnej. DealingNet jest obecnie kanałem dystrybucji pierwszego kontaktu dla prostych produktów skarbowych, co zwiększa bazę klientów z dostępem do tej platformy i liczbę zawieranych za jej pośrednictwem transakcji, o czym świadczą następujące dane:

- liczba klientów posiadających dostęp do DealingNet wzrosła o 75% w 2010 r. (przy czym w przypadku klientów MSP liczba ta się podwoiła);
- liczba transakcji zawartych przez tę platformę zwiększyła się o 61% (dla klientów MSP wzrost ten osiągnął aż 118%).

LICZBA TRANSAKCI ZAWARTYCH PRZEZ DEALINGNET W RAMACH DZIAŁALNOŚCI SPRZEDAŻOWEJ (TYS.)


Znacznie więcej klientów korzystało w 2010 roku z produktów skarbowych Banku. Liczba klientów korporacyjnych i MSP zawierających transakcje telefonicznie i przez DealingNet przyrosła w stosunku do 2009 roku o 80%. Szczególnie silny wzrost odnotowano wśród klientów MSP, gdzie wyniósł on 122%.

LICZBA AKTYWNYCH KLIENTÓW


Bank BPH z powodzeniem kontynuował swoją działalność związaną z oferowaniem bankowych papierów wartościowych. W 2010 roku przeprowadzonych zostało 10 emisji tych produktów, o łącznym nominale 100 mln zł, w tym 9 emisji strukturyzowanych produktów inwe-



stycyjnych o łącznej wartości 98 mln zł skierowanych było do klientów bankowości detalicznej i 1 emisja certyfikatów depozytowych dla klientów bankowości korporacyjnej. Na koniec roku 2010 wolumen ulokowany przez klientów w tych produktach wyniósł 508 mln zł. Konstrukcja produktów była na bieżąco dostosowywana do zmieniających się trendów rynkowych oraz wymagań i oczekiwań klientów.

Bank utrzymał swoją pozycję na rynku usług powierniczych w 2010 roku, uzyskując blisko 15% wzrost dochodów w porównaniu z 2009 rokiem. Wartość aktywów zgromadzonych na rachunkach papierów wartościowych klientów uległa podwojeniu (z ok. 4,9 mld zł do ponad 8,4 mld zł), a liczba rozliczonych transakcji dla klientów wzrosła o 9% (z niecałych 510 tys. do ponad 550 tys.).

8.3. Zarządzanie aktywami i pasywami

Działania Obszaru Skarbu w 2010 roku koncentrowały się na:

- zarządzaniu płynnością, inwestycjami oraz pozycją walutową w Banku;
- zarządzaniu finansowaniem i minimalizacji jego kosztu, dzięki czemu na koniec 2010 roku Bank zredukował koszty odsetkowe o 14% r/r;
- optymalizacji finansowania otrzymywanego z GE, która jest częścią długoterminowej strategii Banku polegającej na ograniczaniu tego zadłużenia i dążeniu do samofinansowania;
- wdrożeniu modelu statystycznej charakteryzacji produktów bankowych pozwalającego precyzyjnie definiować ryzyko płynności i rynkowe na poziomie poszczególnych produktów lub grup produktów, w celu efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Na krajowym i międzynarodowych rynkach finansowych Bankowi BPH po raz kolejny został przyznany status Dealera Rynku Pieniężnego. Status ten umożliwił bezpo-

średni dostęp do płynności oferowanej przez Bank Centralny i w związku z tym pozwala na bardziej efektywne i bezpieczniejsze zarządzanie płynnością Banku.

W 2011 roku Bank w dalszym ciągu będzie prowadził skuteczną politykę finansowania, opartą na dywersyfikacji struktury pasywów.

8.4. Działalność BPH TFI

BPH TFI S.A. działa od 1998 roku. Od roku 2003 roku jest częścią Grupy Kapitałowej Banku BPH, a od 2008 roku wraz z Bankiem należy do Grupy General Electric Company.

BPH TFI jest podmiotem pośrednio zależnym od Banku BPH (poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami, spółkę posiadającą 50,14% kapitału zakładowego i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu). Pozostałe akcje Towarzystwa znajdują się w posiadaniu General Electric Capital Corporation, z siedzibą w Stamford (USA).

Na koniec 2010 roku Towarzystwo zarządzało 15 funduszami inwestycyjnymi: jednym funduszem inwestycyjnym otwartym parasolowym (BPH FIO Parasolowy z 13 wydzielonymi subfunduszami), 10 funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi oraz jednym Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Total Profit. BPH TFI oferuje pełną gamę funduszy spełniających oczekiwania zarówno klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Tworzone są również fundusze dedykowane, dostosowane do potrzeb klientów (aktualnie 3 fundusze). BPH TFI rozwija również usługę zarządzania portfelami na zlecenie.

W 2010 roku nastąpił wzrost aktywów netto funduszy zarządzanych przez BPH TFI do wysokości 4 114,5 mln zł i był wyższy o ok. 17% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku. Udział w rynku wyniósł 3,54%, a BPH TFI

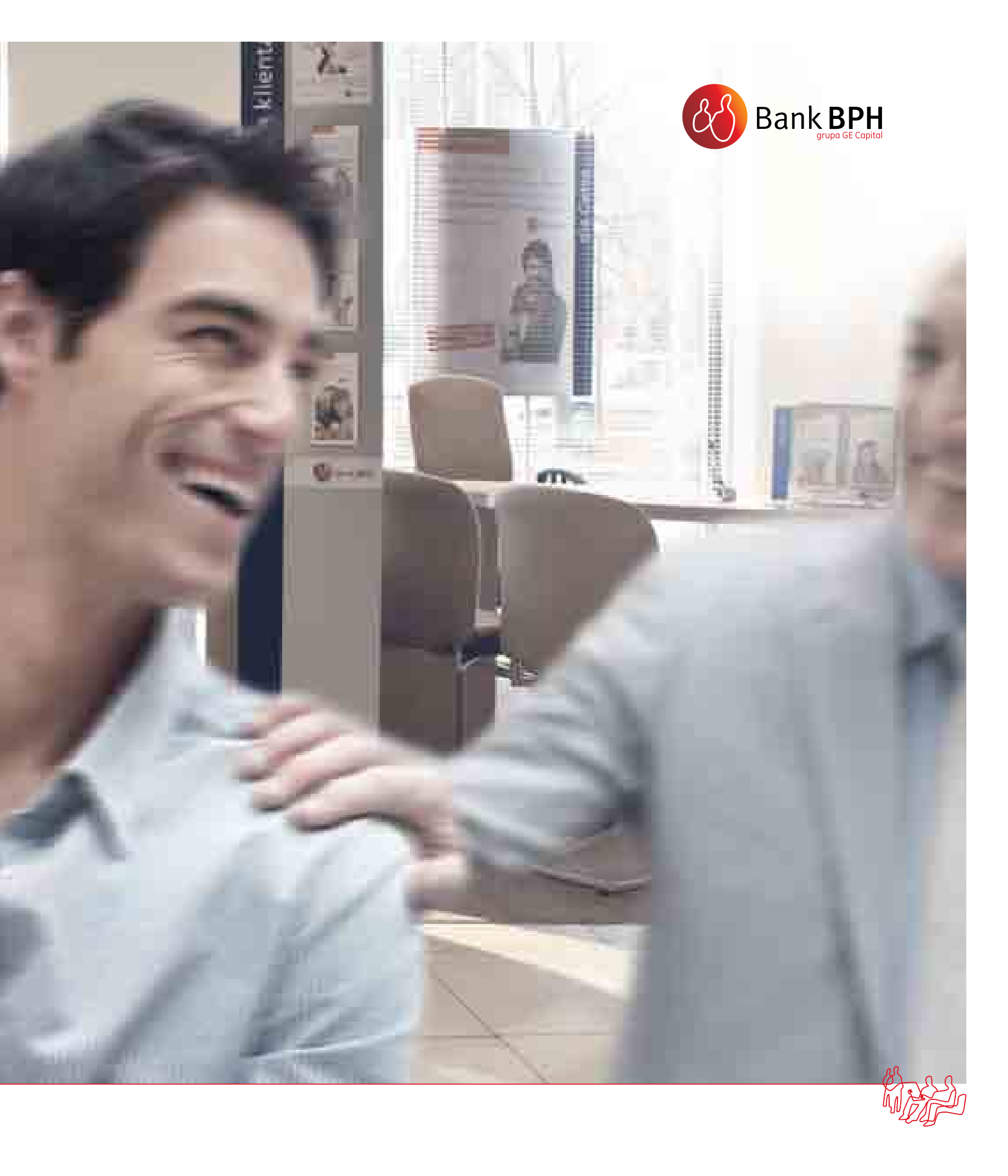
utrzymało 10 pozycję na rynku. Wzrost aktywów wynikał z uwarunkowań rynkowych, pozytywnie wpływających na wycenę aktywów oraz z aktywnej sprzedaży netto prowadzonej poprzez sieć Oddziałów Banku i innych pośredników, jak również poprzez inne kanały dystrybucji np. Internet.





Kapitał Ludzki

Inwestujemy w relacje - Zespół Tworzymy spójną i bardziej otwartą kulturę korporacyjną, koncentrując się na compliance, uczciwości, zaangażowaniu i profesjonalnym rozwoju talentów.



Bank BPH
grupa GE Capital



KAPITAŁ LUDZKI

9. Kapitał ludzki	073
9.1. Zatrudnienie w Banku BPH	073
9.2. Restrukturyzacja zatrudnienia	074
9.3. Polityka wynagrodzeń i ocena pracownicza	074
9.4. Szkolenia i rozwój personelu	075
9.5. Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company	076

9. Kapitał ludzki

9.1. Zatrudnienie w Banku BPH

Zatrudnienie na koniec 2010 roku bez urlopów macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych wynosiło 6 869,72 etatów i było niższe o 701,02 etatów w porównaniu z końcem 2009 roku. Spadek ten wynikał z przeprowadzonych w Banku procesów restrukturyzacyjnych.

ZATRUDNIENIE W ETATACH (BEZ URLOPÓW MACIERZYŃSKICH, WYCHOWAWCZYCH I BEZPŁATNYCH)

Jednostki organizacyjne	31 grudnia 2010	31 grudnia 2009
Bankowość Detaliczna	2 785,50**	3 198,33
Bankowość Korporacyjna	391,75**	183,55
Rynki Międzynarodowe	0,00*	68,63
Funkcje wsparcia	3 630,72	4 057,97
Biuro Maklerskie	55,75	55,78
Kasa Mieszkaniowa	6,00	6,49
Razem Bank BPH	6 869,72	7 570,74

*/ W wyniku zmian organizacyjnych przeprowadzonych w 2010 roku funkcje Pionu Rynków Międzynarodowych zostały przejęte przez jednostki organizacyjne znajdujące się obecnie w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości (PBKiFN) oraz w Pionie Finansowym.

**/ Zmiana organizacyjna polegająca na przeniesieniu Obszaru Klienta Biznesowego z Pionu Bankowości Detalicznej do PBKiFN.

Porównanie struktury zatrudnienia z wyodrębnieniem kadry kierowniczej w odniesieniu do roku 2009 obrazuje poniższa tabela. Do kadry kierowniczej Banku zaliczono Zarząd, dyrektorów wszystkich szczebli zarządzania oraz doradców i konsultantów podległych bezpośrednio Prezesowi lub Wiceprezesom Zarządu.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA BANKU BPH (W ETATACH)

	Stan na 31 grudnia 2010	Stan na 31 grudnia 2009
Ogółem etaty	6 869,72	7 570,74
Kadra kierownicza	554,95	502,53
Pozostali pracownicy	6 314,77	7 068,21

Pracownicy Banku BPH mają odpowiednie przygotowanie merytoryczne i doświadczenie zawodowe. Średnia wieku w skali roku nieznacznie się podniosła z 32 do 33,78 lat na koniec 2010 roku. Zdecydowaną większość kadry Banku stanowią kobiety: ich udział na koniec 2010 roku wynosił 68,87% w porównaniu do 71,68% rok wcześniej. Wskaźnik pracowników Banku z wyższym wykształceniem wzrósł z 61,2% ogółu zatrudnionych w grudniu 2009 roku do 69,85% na koniec 2010 roku.

Bank zachęca swoich pracowników do podnoszenia własnych kwalifikacji zawodowych oraz uzupełniania wykształcenia, co stwarza większą możliwość awansu wewnętrznego. Mogą m.in. samodzielnie określać swoje predyspozycje i preferencje w zakresie przyszłej ścieżki rozwoju tak, aby stać się ekspertami w określonej dziedzinie lub znaleźć się na drodze do menedżerskiego awansu.

Bank BPH od wielu lat udziela wsparcia finansowego tym spośród swoich pracowników, którzy w wyniku różnych zdarzeń losowych znaleźli się w szczególnie trudnej sytuacji życiowej. Temu celowi służy specjalny Fundusz Pomocy Pracownikom. W 2010 roku środki finansowe na nim zgromadzone zostały przeznaczone m.in. na: pokrycie kosztów leczenia, finansowanie turnusów rehabilitacyjnych, wypłatę „rent” dla dzieci zmarłych pracowni-



ków, czy też dofinansowanie budżetu domowego rodzin pracowników, które ucierpiały w wyniku różnych zdarzeń losowych (np. pożaru).

9.2. Restrukturyzacja zatrudnienia

W związku z przyjęciem w maju 2010 roku Strategii przebudowy platformy biznesowej oraz koniecznością dostosowania poziomu i struktury zatrudnienia do skali działania, Bank BPH podjął decyzję o ograniczeniu liczby pracowników w trybie negocjacji z zakładowymi organizacjami związkowymi. Restrukturyzacja zatrudnienia jest realizowana stopniowo i potrwa do końca 2011 roku. W ramach podpisanego ze związkami zawodowymi porozumienia w sprawie zasad rozwiązywania z pracownikami Banku stosunków pracy z przyczyn ich niedotyczących, przewiduje się zmniejszenie zatrudnienia o nie więcej niż 1 472 pracowników w okresie od czerwca 2010 do 31 grudnia 2011 roku. W toku negocjacji wypracowane zostały działania osłonowe w postaci programu pomocy w zakresie przekwalifikowania wspierającego uzyskanie innego zatrudnienia i odszkodowań, których wielkość uzależniono od stażu pracy w Banku. W wyniku zwolnień grupowych realizowanych w Banku, w zgodzie z porozumieniami, w roku 2010 zwolniono łącznie 373 osoby. Spadek zatrudnienia ogółem postępuje w Banku szybciej niż zwolnienia grupowe, co wynika zarówno ze skuteczności programu osłonowego, w tym zwłaszcza polityki efektywnego zarządzania wakatami oraz przekwalifikowania, jak też naturalnych odejść.

W ramach współpracy ze związkami zawodowymi, oprócz ustalenia warunków zwolnień grupowych, w 2010 roku wypracowane i wdrożone zostały również zmiany w Regulaminie Wynagradzania i Regulaminie Pracy niezbędne dla wprowadzenia nowej struktury organizacyjnej oraz dostosowania struktury zatrudnienia do zadań Banku. Bank przechodził restrukturyzację, więc siłą rzeczy wzajemne stosunki między partnerami dialogu spo-

łecznego a pracodawcą były napięte. Ostatecznie udało się ujednoczyć wszystkie regulacje prawa wewnętrznego i wprowadzić nowoczesne systemy motywacyjne.

Niektóre spory zbiorowe, wszczęte przez związki zawodowe we wcześniejszych latach, pozostają jednak z formalnego punktu widzenia otwarte. Od stycznia 2005 roku trwa spór dotyczący wewnątrzzakładowych Regulaminów: Pracy i Wynagradzania, a od października 2007 roku - drugi spór zbiorowy, wszczęty przez dwa związki zawodowe, który został przez pracodawcę przyjęty w części dotyczącej żądania podwyżki wynagrodzeń zasadniczych. Spory te są nieaktywne, ponieważ przedstawiciele związków zawodowych, które je wywołały, zmienili pracodawcę.

9.3. Polityka wynagrodzeń i ocena pracownicza

Wobec różnych systemów motywacyjnych i wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania, Pion Zasobów Ludzkich musiał zmierzyć się zarówno z przygotowaniem jednolitej koncepcji, jak i jej żmudnym wprowadzaniem. Dzięki temu w sposób niezakłócający zdolności operacyjnej, Bank zapewnił transparentność i jednakowe traktowanie pracowników.

Wynagrodzenie pracownika składa się z płacy zasadniczej, zależnej od stanowiska pracy i wykonywanej funkcji (część stała) oraz premii (część zmienna). Każde stanowisko podlega wycenieniu z uwzględnieniem warunków rynkowych. System premii uzależniony jest od wykonania celów sprzedażowych (w przypadku pracowników sieci dystrybucji), wyników Banku, jak też rocznej oceny pracowniczej (tzw. Employee Management System, EMS). Ocena ta prowadzona jest według unikatowej metodologii i doświadczeń zgromadzonych przez GE. Elementem oceny jest tzw. sesja „C”, podczas której wyłaniany są pracownicy najbardziej utalentowani i z największym poten-

cjałem rozwojowym. Ocena jest dokonywana w oparciu o wyniki pracy i reprezentowane wartości. Toczy się ona na kilku poziomach organizacji, odpowiednio do kategorii zaszerogowania, a jej wynik jest ściśle powiązany z gratyfikacją w postaci podwyżek wynagrodzeń zasadniczych i premii, a także oferowanych przez Bank szkoleń. Pracownik otrzymuje informacje zwrotne od bezpośredniego przełożonego na temat jego postawy, aby móc sprostać oczekiwaniom osób z nim współpracujących.

Wysokość premii naliczonych za 2010 rok pozostaje w korelacji nie tylko z wynikami pracy, ale również z realizowanym w Banku planem finansowym.

9.4. Szkolenia i rozwój personelu

Aby realizować zakładane cele biznesowe i operacyjne, Bank BPH aktywnie inwestuje w swój największy i najważniejszy zasób – pracowników. W nowej połączonej organizacji przywiązuje się niezwykle dużą wagę do tworzenia możliwości rozwoju kompetencji zawodowych dla każdego pracownika. W 2010 roku przeszkolono ponad 80% pracowników. Wysiłki Banku zostały docenione m.in. w niezależnym audycie polityki personalnej, a Bank BPH po raz kolejny został wyróżniony prestiżowym tytułem „Inwestor w Kapitał Ludzki” przez Fundację Obserwatorium Zarządzania. Strategia szkoleniowa przyjęta przez Bank jest podporządkowana aspiracji kreowania przyjaznego i twórczego miejsca pracy i opiera się na czterech filarach. Są to:

- Akademia Rozwoju – inicjatywa promująca budowanie kultury dzielenia się wiedzą, której popularność wśród pracowników stale rośnie. W 2010 roku w kilkuset szkoleniach tego typu wzięło udział ok. 23% wszystkich pracowników Banku, co stanowiło wzrost o ok. 13% w stosunku do pracowników przeszkolonych w roku poprzednim. Program jest stale rozwijany, a oferta szkoleniowa wzbogacana o nowe kursy. Liczba trenerów wewnętrznych również rośnie i obecnie jest ich 58;

- szkolenia menedżerskie – organizowane przede wszystkim na podstawie najlepszych w swojej klasie i sprawdzonych programów wewnętrznego Uniwersytetu dla Liderów GE w Crotonville, którymi objęto w zeszłym roku przeszło 200 menedżerów różnego szczebla z Polski i zagranicy;
- szkolenia lokalne – zarówno z produktów i systemów bankowych, kursy języka angielskiego, jak też szkolenia nakierowane na wzmocnienie kompetencji menedżerskich, np. umiejętności z zakresu zwiększania zaangażowania pracowników oraz efektywnego prowadzenia spotkań. W ubiegłym roku w szkoleniach tych wzięło udział prawie 400 przedstawicieli kadry menedżerskiej Banku BPH;
- szkolenia e-learningowe – nowoczesne i efektywne rozwiązanie wspierające proces rozwoju pracownika, dostępne dla całej organizacji poprzez korporacyjną platformę szkoleń elektronicznych MyLearning. W 2010 roku pracownicy Banku BPH mieli zapewniony dostęp do ponad 4 000 kursów elektronicznych. Pracownicy Banku korzystają często z tej formy szkoleń, o czym świadczy 91% udział w liczbie szkoleń prowadzonych przez GE Global Banking.

Poza ofertą szkoleń, pracownicy Banku BPH mogli korzystać z lokalnych i korporacyjnych programów rozwojowych, takich jak m.in.:

- „Kariera na obcasach”, czyli inicjatywa skierowana do aktywnych i ambitnych kobiet, wspierająca ich rozwój zawodowy;
- „Career ChallenGE” dla pracowników o wysokim potencjale rozwojowym, którym program umożliwił pogłębienie wiedzy z różnych obszarów działalności Banku dzięki kontaktom i wymianie doświadczeń z uznanymi ekspertami;
- „Coach for Better” kształtujący profesjonalny zespół coachów wewnętrznych w Banku BPH;
- korporacyjne programy rozwojowe umożliwiły pracownikom doskonalenie kompetencji zawodowych w obszarach: audytu wewnętrznego, ryzyka, sprzedaży, mar-



ketingu i finansów. Ich uczestnicy zdobywali konkretne umiejętności, pracując przy projektach realizowanych w przedstawicielstwach Grupy GE na całym świecie.

Bank BPH wspierał również swoich pracowników uczestniczących w uruchomionej w 2010 roku kolejnej edycji największej na świecie interaktywnej gry strategicznej: „Global Management Challenge”.

9.5. Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company

Jeszcze w 2008 roku Bank BPH został włączony do Długoterminowego Programu Motywacyjnego GE dla kadry menedżerskiej najwyższego szczebla. Jego uczestnicy są uprawnieni do objęcia, zgodnie z indywidualną decyzją, opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych do dnia nabycia uprawnień tzw. Restricted Stock Units (RSU), pod warunkiem pozostawania w stosunku pracy w Grupie GE.

Nabycie uprawnień do opcji i RSU następuje w równych transzach po 20% w okresie od roku do pięciu lat. Wykonanie praw z opcji daje możliwość nabycia akcji GE po cenie ustalonej w momencie ich przyznania. Prawo do dywidendy przysługuje po wykonaniu praw z opcji. Opcje na akcje wygasają po 10 latach.

Uczestnik Programu nie może wykonać praw z RSU ani ich sprzedać przed nabyciem uprawnień. W dniu nabycia uprawnień, RSU są konwertowane na akcje GE przy założeniu, że jedno RSU zamieniane jest na jedną akcję zwykłą. RSU zachowują prawo do dywidendy do terminu zapadalności RSU, z tym, że jej skumulowana wartość jest wypłacana w dniu konwersji RSU na akcje GE.

Opcje przyznane w 2010 roku wszystkim pracownikom szczebla kierowniczego poniżej Zarządu Banku sięgnęły 95 500 (w 2009 roku: 119 875). Opcje udzielone członkom Zarządu Banku zostały przedstawione w tabelach.

OPCJE PRZYZNANE W 2010 ROKU POSZCZEGÓLNYM CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE	RSU
Richard Gaskin	40 000	25 000
George Newcomb	15 000	0
Grzegorz Dąbrowski	7 500	0
Carl Normann Vökt	7 100	0
Ronald Malak	8 000	0
Cezary Mączka	3 300	0
Razem	80 900	25 000

OPCJE PRZYZNANE W 2009 ROKU POSZCZEGÓLNYM CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE
Józef Wancer	40 000
Mirosław Boniecki	20 000
Grzegorz Dąbrowski	5 250
Cezary Mączka	10 000
Piotr Królikowski	10 500
Carl Normann Vökt	7 000
Razem	92 750

STAN OPCJI I RSU NA 31 GRUDNIA 2008 R. DLA POSZCZEGÓLNYCH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE	RSU
Józef Wancer	5 000	1 667
Mirosław Boniecki	2 500	834
Kent Holding	5 000	0
Cezary Mączka	1 250	417
Razem	13 750	2 918





Wyniki Finansowe Grupy Banku BPH

Inwestujemy w relacje - Wyniki 3. i 4. kwartał 2010 roku zyskowe, chociaż cały rok zamknął się stratą ze względu na koszty restrukturyzacji i rezerwy na portfel kredytowy.



WYNIKI FINANSOWE GRUPY BANKU BPH

10.	Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok.....	081
10.1.	Rachunek zysków i strat.....	081
10.1.1.	Wynik z tytułu odsetek.....	081
10.1.2.	Odpisy z tytułu utraty wartości.....	082
10.1.3.	Wynik z tytułu prowizji.....	082
10.1.4.	Wynik handlowy i rewaluacja.....	085
10.1.5.	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu.....	085
10.1.6.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	086
10.2.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym.....	087
10.3.	Nakłady inwestycyjne.....	088
10.4.	Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej.....	089
10.4.1.	Aktywa.....	089
10.4.2.	Pasywa.....	090

10. Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok

10.1. Rachunek zysków i strat

Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł w 4. kwartale 2010 roku 52,3 mln zł i był o 42,3% wyższy od zysku za okres przypadający na akcjonariuszy Banku z poprzedniego kwartału w wysokości 36,8 mln zł. Jednak cały 2010 rok zamknął się stratą za okres przypadającą na akcjonariuszy Banku w kwocie 135,2 mln zł, co wynikało z faktu, iż zysk 2. półrocza nie skompensował strat poniesionych w 1. półroczu na skutek wysokich kosztów restrukturyzacji i odpisów z tytułu utraty wartości portfela kredytowego.

10.1.1. Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za 2010 rok wyniósł 1 383 005 tys. zł i był niższy niż w porównywalnym okresie 2009 roku o 2,2% (tj. o 31 512 tys. zł). Spadek kosztów odsetkowych o 13,9% r/r, wynikający z konsekwentnej realizacji strategii samofinansowania, tj. zastępowania linii kredytowych z GE Capital depozytami z rynku krajowego, nie pokrył niższych o 7,2% r/r przychodów odsetkowych, które z kolei skurczyły się w wyniku zmiany struktury portfela kredytowego polegającej m.in. na wycofywaniu się z kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników, jak też zaostrzeniu polityki kredytowej Banku.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK (TYS. ZŁ)

	Dane niezbadane*							
	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009	Zmiana (1/2)		01.10.2010 31.12.2010	01.10.2009 31.12.2009	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł	w %	5	6	w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	2 278 953	2 454 876	-175 923	-7,2	550 374	610 500	-60 126	-9,8
Koszty z tytułu odsetek	-895 948	-1 040 359	144 411	-13,9	-193 026	-243 405	50 379	-20,7
Wynik z tytułu odsetek	1 383 005	1 414 517	-31 512	-2,2	357 348	367 095	-9 747	-2,7

*/ Dane niepodlegające badaniu/przełgłdowi przez niezależnego biegłego rewidenta.



10.1.2. Odpisy z tytułu utraty wartości

W ciągu 2010 roku utworzone zostały odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 822,9 mln zł, co oznacza ich wzrost o 132,7 mln zł w stosunku do roku poprzedniego. Na wzrost ten znaczący wpływ miała trudna sytuacja na rynku pracy i rosnące zadłużenie gospodarstw domowych, co miało przełożenie na wyższe koszty ryzyka. Jednakże w dwóch ostatnich kwartałach 2010 roku została odnotowana pozytywna tendencja zmniejszania się kosztów ryzyka, wynikająca z wyższej jakości nowo udzielanych kredytów oraz odzysków ze sprzedaży starego portfela.

10.1.3. Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji w 2010 roku wyniósł 762 523 tys. zł i był o 3,5% (27 386 tys. zł) niższy niż rok wcześniej. Największe wartościowe przyrosty dochodów zostały osiągnięte w następujących pozycjach:

- płatności krajowe (o 27 571 tys. zł lub +23,8%) ze względu na większą o prawie 156 tys. liczbę rachunków bieżących i oszczędnościowych, a także rozwój usług bankowości transakcyjnej;
- zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i dystrybucja jednostek uczestnictwa, które

ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI (TYS. ZŁ)

	Dane niezbadane*							
	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009	Zmiana (1/2)		01.10.2010 31.12.2010	01.10.2009 31.12.2009	Zmiana (5/6)	
			w tys. zł	w %			w tys. zł	w %
1	2	3	4	5	6	7	8	
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-792 631	-679 497	-113 134	16,6	-160 165	-225 045	64 880	-28,8
Odpisy na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek	-67 828	-86 723	18 895	-21,8	19 133	-72 712	91 845	-126,3
Odzyski z należności spisanych	56 729	69 228	-12 499	-18,1	20 501	14 179	6 322	44,6
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-19 140	6 853	-25 993	-379,3	-595	15 210	-15 805	-103,9
Odpisy z tytułu utraty wartości	-822 870	-690 139	-132 731	19,2	-121 126	-268 368	147 242	-54,9

*/ Dane niepodlegające badaniu/przeładowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

zanotowały wzrost o 13 107 tys. zł (tj. 15,6%), dzięki zgromadzeniu wyższych o 0,6 mld zł aktywów zarządzanych przez BPH TFI, w okresie niestabilnej sytuacji na rynku;

- kredyty i pożyczki, wzrost o 10 365 tys. zł (lub 21,5%), dzięki m.in. wzrostowi średniej wielkości pożyczki;
- transakcyjne różnice kursowe, które zwiększyły się o 5 892 tys. zł (tj. 5,6%);
- papiery wartościowe i działalność powiernicza, które odnotowały wzrost o 4 160 tys. zł (lub 25,5%);

- pozostałych prowizji, które podniosły się o 2 508 tys. zł (tj. o 29,3%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji obniżył się na skutek spadku wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, które spadły o 69 884 tys. zł (tj. o 27,1% r/r), w rezultacie braku konieczności ubezpieczania kredytów udzielanych klientom z wyższą zdolnością kredytową. Wynik prowizyjny z tytułu kart kredytowych spadł o 20 954 tys. zł (tj. o 13,5% r/r) ze względu na zmniejszenie się liczby kart.

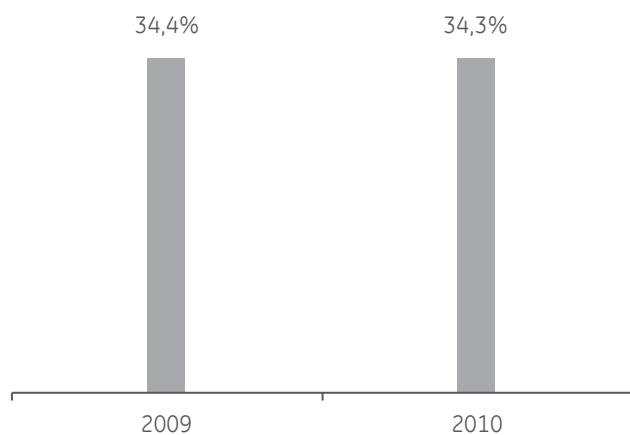
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI (TYS. ZŁ)

	Dane niezbadane*							
	01.01.2010 31.12.2010		01.01.2009 31.12.2009		Zmiana (1/2)		Zmiana (5/6)	
	1	2	3	4	5	6	7	8
Papiery wartościowe i działalność powiernicza	20 482	16 322	4 160	25,5	5 470	3 505	1 965	56,1
Kredyty i pożyczki	58 558	48 193	10 365	21,5	9 028	15 307	-6 279	-41,0
Karty kredytowe	134 596	155 550	-20 954	-13,5	32 720	35 067	-2 347	-6,7
Płatności krajowe	143 204	115 633	27 571	23,8	38 752	31 298	7 454	23,8
Płatności zagraniczne	15 388	15 539	-151	-1,0	3 715	4 176	-461	-11,0
Transakcyjne różnice kursowe	111 634	105 742	5 892	5,6	27 943	24 582	3 361	13,7
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i dystrybucja jednostek uczestnictwa	96 901	83 794	13 107	15,6	25 556	22 976	2 580	11,2
Pośrednictwo sprzedaży ubezpieczeń	187 809	257 693	-69 884	-27,1	45 959	66 071	-20 112	-30,4
Pozostałe	-6 049	-8 557	2 508	29,3	204	-4 929	5 133	104,1
Wynik z tytułu prowizji	762 523	789 909	-27 386	-3,5	189 347	198 053	-8 706	-4,4

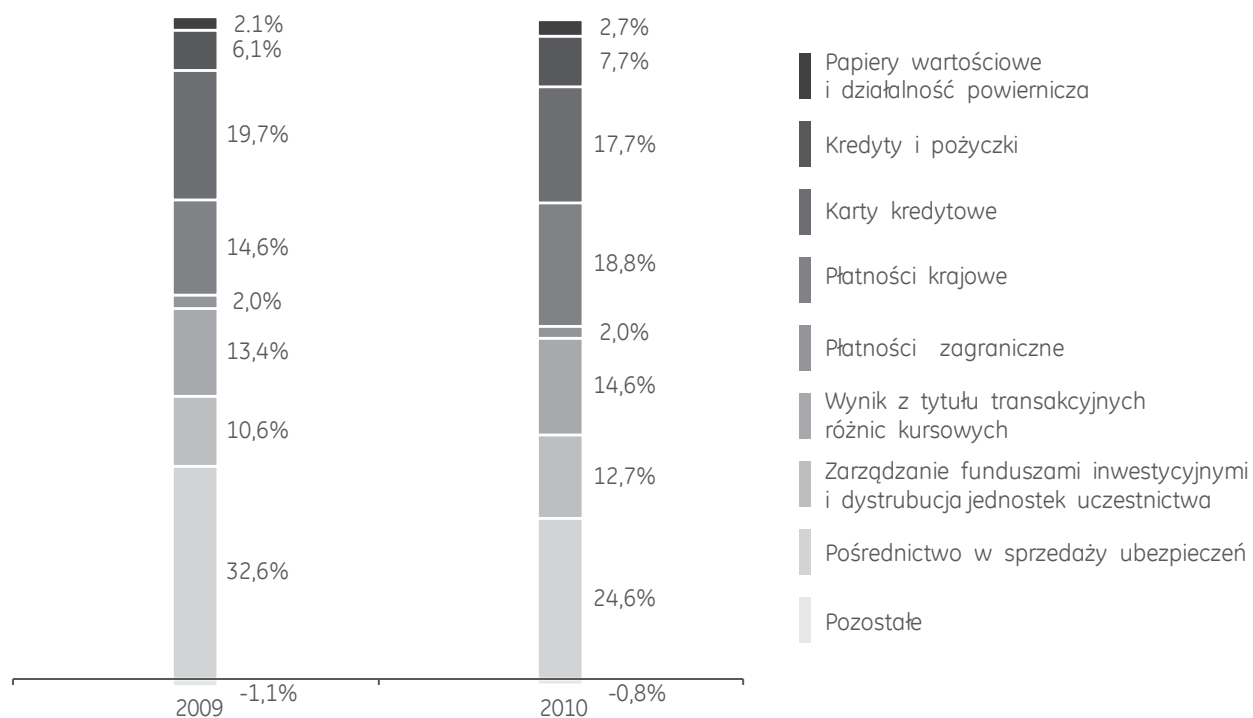
*/ Dane niepodlegające badaniu/przeładowi przez niezależnego biegłego rewidenta.



**UDZIAŁ DOCHODÓW Z PROWIZJI W WYNIKU
NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (%)**



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI (%)



WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA (TYS. ZŁ)

	Dane niezbadane*							
	01.01.2010	01.01.2009	Zmiana (1/2)		01.10.2010	01.10.2009	Zmiana (5/6)	
	31.12.2010	31.12.2009	w tys. zł	w %	31.12.2010	31.12.2009	w tys. zł	w %
	1	2	3	4	5	6	7	8
Wynik na handlowych papierach wartościowych	2 332	3 407	-1 075	-31,6	276	312	-36	-11,5
Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji	78 368	87 636	-9 268	-10,6	20 672	28 624	-7 952	-27,8
Wynik handlowy i rewaluacja	80 700	91 043	-10 343	-11,4	20 948	28 936	-7 988	-27,6

*/ Dane niepodlegające badaniu/przeładowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

10.1.4. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja w 2010 roku wyniósł 80,7 mln zł i zmniejszył się w porównaniu do roku poprzedniego o 11,4%. Spadek wyniku handlowego i rewaluacji spowodowany był głównie zredukowaniem wolumenu transakcji zabezpieczających portfel kredytów, tj. transakcji: CIRS, IRS, FX Swap.

Wycofanie się z nieatrakcyjnych lokalizacji sieci placówek przyczyniło się m.in. do spadku kosztów eksploatacji i wynajmu budynków o 8,2% do 175 687 tys. zł wobec poprzedniego roku oraz amortyzacji o 17,3% r/r do 124 584 tys. zł. O 15,8% obniżyły się również pozostałe koszty i wyniosły na koniec 2010 roku 402 542 tys. zł. Koszty pracownicze w Grupie Banku wzrosły zaś o 5,4% r/r do 817 916 tys. zł, m.in. na skutek wyższych kosztów restrukturyzacji oraz zwiększenia ruchomej części wynagrodzenia.

10.1.5 Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

Koszty działania Grupy Banku BPH wyniosły 1 520,7 mln zł i spadły w porównaniu do 2009 roku o 75,8 mln zł. Koszty te obejmują koszty restrukturyzacji zatrudnienia i optymalizacji sieci dystrybucji oraz koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w łącznej wysokości 122,6 mln zł w 2010 roku, a w 2009 roku - 109,9 mln zł.

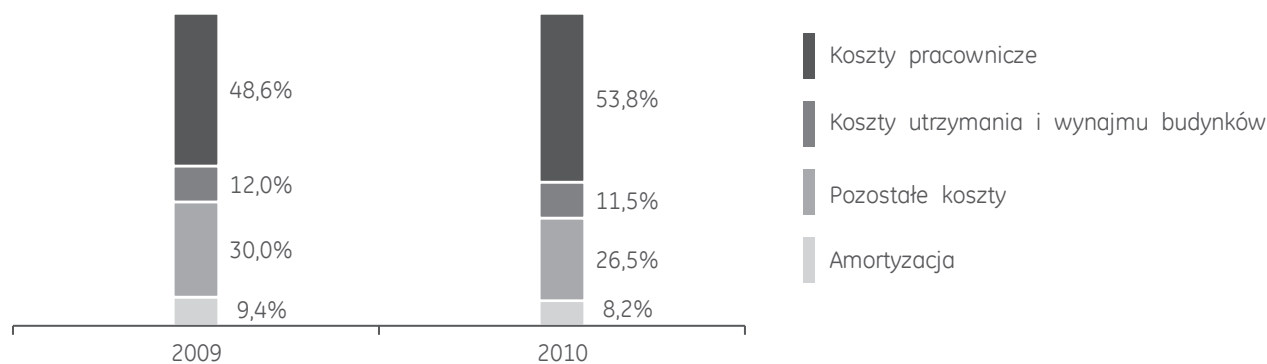


ZMIANY POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW KOSZTÓW (TYS. ZŁ)

	Dane niezbadane*							
	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2009 31.12.2009	Zmiana (1/2)		01.10.2010 31.12.2010	01.10.2009 31.12.2009	Zmiana (5/6)	
			w tys. zł	w %			w tys. zł	w %
1	2	3	4	5	6	7	8	
Wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników	-817 916	-776 106	41 810	5,4	-169 596	-151 160	18 436	12,2
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-175 687	-191 484	-15 797	-8,2	-49 893	-54 145	-4 252	-7,9
Pozostałe koszty	-402 542	-478 274	-75 732	-15,8	-103 181	-119 780	-16 599	-13,9
Amortyzacja	-124 584	-150 662	-26 078	-17,3	-28 478	-35 096	-6 618	-18,9
Razem koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 520 729	-1 596 526	-75 797	-4,7	-351 148	-360 181	-9 033	-2,5

*/ Dane niepodlegające badaniu/przeładowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

KOSZTY DZIAŁANIA GRUPY BANKU BPH (%)



10.1.6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2010 rok był ujemny i wyniósł 13,5 mln zł, co oznacza spadek o 7,3 mln zł. Bank poniósł dodatkowe koszty i opłaty sądowe

związane z działalnością windykacyjną, jak też wyższe wydatki z tytułu sprzedaży i utraty wartości aktywów trwałych, które jednak zostały skompensowane przychodem z wdrożenia nowej metodologii naliczania podatku VAT.

10.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Dla zapewnienia porównywalności w ujęciu kwartalnym poniżej została zaprezentowana tabela zawierająca dane dotyczące Grupy Kapitałowej Banku BPH.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W UJĘCIU KWARTALNYM (TYS. ZŁ)

Wyszczególnienie	Dane niezbadane*							
	4 kwartał 2010	3 kwartał 2010	2 kwartał 2010	1 kwartał 2010	4 kwartał 2009	3 kwartał 2009	2 kwartał 2009	1 kwartał 2009
Przychody z tytułu odsetek	550 374	573 403	581 864	573 312	610 500	591 695	605 337	647 344
Koszty z tytułu odsetek	-193 026	-225 676	-247 839	-229 407	-243 405	-240 495	-247 451	-309 008
Wynik z tytułu odsetek	357 348	347 727	334 025	343 905	367 095	351 200	357 886	338 336
Odpisy z tytułu utraty wartości	-121 126	-189 007	-263 965	-248 772	-268 368	-161 203	-171 556	-89 012
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	236 222	158 720	70 060	95 133	98 727	189 997	186 330	249 324
Przychody z tytułu prowizji	225 746	234 991	229 914	225 042	243 125	233 809	240 090	225 421
Koszty z tytułu prowizji	-36 399	-41 087	-37 685	-37 999	-45 072	-35 103	-32 567	-39 794
Wynik z tytułu prowizji	189 347	193 904	192 229	187 043	198 053	198 706	207 523	185 627
Wynik handlowy i rewaluacja	20 948	14 976	28 582	16 194	28 936	18 984	-146	43 269
Wynik z inwestycji finansowych	-2 206	1 903	-2 350	1 525	-644	712	-3 630	1 379
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-351 148	-314 881	-495 208	-359 492	-360 181	-345 655	-434 711	-455 979
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-11 004	-2 434	2 893	-2 963	-7 822	10 938	-10 517	1 156
Zysk/strata przed opodatkowaniem	82 159	52 188	-203 794	-62 560	-42 931	73 682	-55 151	24 776
Podatek dochodowy	-25 342	-12 084	36 655	10 655	19 132	12 504	32 589	-3 520
Zysk/ strata za okres:	56 817	40 104	-167 139	-51 905	-23 799	86 186	-22 562	21 256
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	52 309	36 762	-169 924	-54 356	-27 109	84 073	-23 940	19 782
2. przypadający na udziały niekontrolujące	4 508	3 342	2 785	2 451	3 310	2 113	1 378	1 474

*/ Dane niepodlegające badaniu/przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta.



10.3 Nakłady inwestycyjne

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy Banku BPH na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne w 2010 roku wyniosły 91 975 tys. zł.

NAKŁADY INWESTYCYJNE (TYS. ZŁ)		
Wyszczególnienie	Realizacja na 31.12.2010	Realizacja na 31.12.2009
Nakłady inwestycyjne	91 975	157 441
Hardware	4 799	9 748
Software	36 066	29 359
Modernizacja placówek i budynków centrali	24 330	8 986
Zakupy gotowych dóbr */**	26 780	109 348

*/ W tym zakup nieruchomości w Warszawie w 2009 roku.

**/ W tym środki trwałe w budowie.

W 2010 roku skupiono się na projektach związanych z realizacją strategii oraz fuzji operacyjnej Banku. W ramach wydatków inwestycyjnych największe nakłady poniesiono na:

- rebranding – nową wizualizację oddziałów, związaną z połączeniem i zmianą logo;
- uruchomienie nowego Call Center z wdrożeniem narzędzi podnoszących efektywność windykacji telefonicznej;
- dostosowanie 6 placówek do obsługi gotówkowej;
- rozpoczęcie budowy wspólnej platformy do obsługi kart bankowych;
- działania związane z realizacją fuzji w zakresie bankowości internetowej – uruchomienie nowej strony i serwisu internetowego Banku BPH;
- odtworzeniową wymianę urządzeń sieciowych w budynkach Centrali;
- dostosowanie Banku do wymogów związanych z dyrektywą instrumentów rynków finansowych (MiFID) dla

zabezpieczenia interesów klientów Banku, a także do standardów SEPA w zakresie rozwiązań stosowanych w zabezpieczeniach kart płatniczych;

- rozpoczęcie prac w budynku Centrali Banku w Warszawie dla optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych;
- kontynuację prac związanych z wdrożeniem wymogów Umowy Kapitałowej Bazylea II – częściowa implementacja systemu BancWare do analizy ryzyka rynkowego;
- wdrożenie nowych produktów;
- zakup oprogramowania do zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa danych przetwarzanych przez Bank;
- integrację narzędzi do obsługi i zarządzania wierzytelnościami w Banku;
- zakup samochodów i infrastruktury sprzętowej.

W planach na 2011 rok priorytetem będzie realizacja Strategii Banku, w tym rozwój nowego formatu placówek. W tym celu zaplanowane zostały nakłady inwestycyjne w łącznej kwocie około 100 mln zł.

W ramach tej kwoty przewidziano środki na:

- uruchomienie nowej sprzedaży poprzez rozszerzenie sieci dystrybucji;
- wdrożenie wspólnej platformy do kompleksowej obsługi klienta w ramach wszystkich kanałów dystrybucji;
- wprowadzenie nowej hurtowni danych;
- rozpoczęcie prac nad wdrożeniem nowej platformy docelowego bankowego systemu transakcyjnego;
- dostosowanie budynków centrali Banku w Warszawie, Gdańsku i Krakowie do potrzeb optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych;
- kontynuację wdrożenia wspólnej platformy do obsługi kart bankowych oraz dalsze unowocześnienie bankowości internetowej;
- wdrożenie systemu wideotelekonferencji w celu optymalizacji kosztów podróży służbowych;
- wyposażenie nowego Call Center Banku w nowy system do automatycznej obsługi telefonicznej klienta,

modernizację centrali telefonicznej zwiększającej wydajność i bezpieczeństwo obsługi klienta, jak również dostarczenie nowych funkcjonalności;

- dokończenie wdrożenia systemu do zarządzania ryzykiem dla usprawnienia procesu monitorowania i raportowania ryzyka rynkowego w ramach projektu Bazylea II;
- centralizację baz danych, odnowienie licencji oprogramowania i odtworzenie zużytej technologicznie infrastruktury teleinformatycznej;
- unowocześnienie systemów informatycznych pod kątem zwiększenia ich szybkości działania oraz zapewnienia większego bezpieczeństwa.

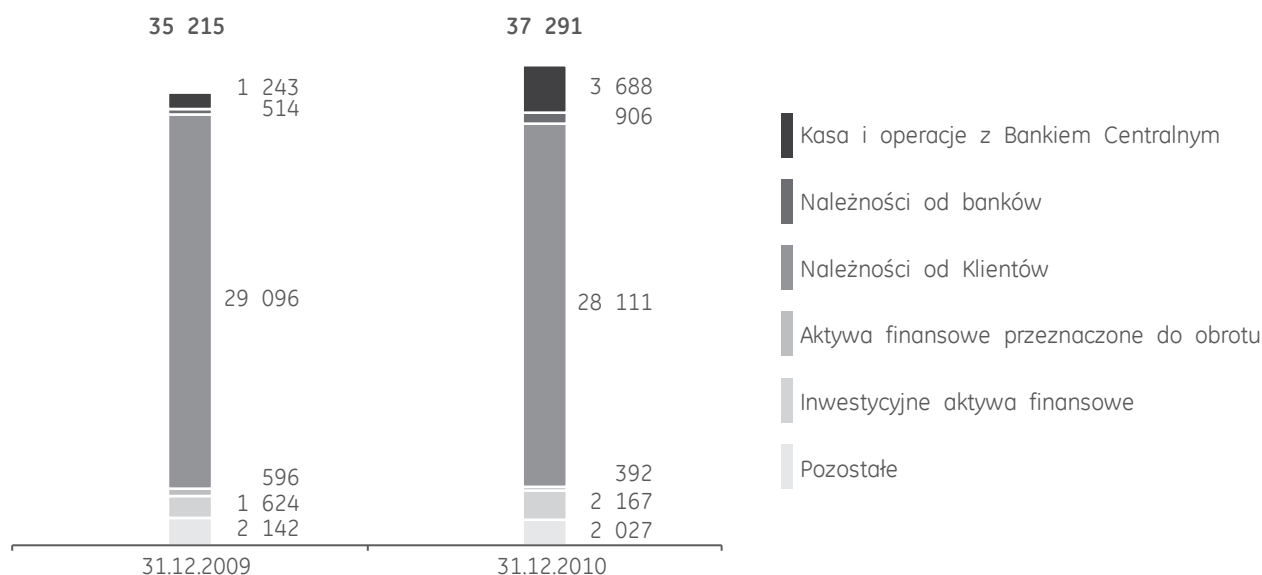
10.4 Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy Banku BPH zwiększyła się wobec końca 2009 roku o 2 076 mln zł (tj. o 5,9%) do poziomu 37 290,9 mln zł. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej był przyrost zobowiązań wobec klientów, które powiększyły się o 53% r/r.

10.4.1. Aktywa

Główny udział w składnikach aktywów posiadają należności klientów, wynoszące na koniec 2010 roku 28 111 mln zł. Spadek o 3,4% portfela kredytowego Banku wynikał m.in. z realizowanej Strategii wycofywania się z nieefektywnych linii produktowych i zastępowania ich produktami o silnym potencjale wzrostu, jak też z zaostrożenia polityki kredytowej Banku.

AKTYWA (MLN ZŁ)



Ponadto, w 2010 roku odnotowano po stronie aktywów wzrost następujących pozycji:

- „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym” (wzrost o 2 444,1 mln zł, tj. o 196,6%), głównie z tytułu bonów pieniężnych,
- „Należności od banków” (wzrost o 391,6 mln zł, czyli o 76,2%), przede wszystkim z powodu wzrostu należności z tytułu papierów wartościowych zakupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu oraz wzrostu lokat na rynku pieniężnym,
- „Inwestycyjne aktywa finansowe” (wzrost o 542,9 mln zł, tj. o 33,4%), zwłaszcza w związku z wzrostem obligacji skarbowych.

STRUKTURA NALEŻNOŚCI NETTO (MLN ZŁ)

	Stan na	Stan na	Zmiana (1/2)	
	31.12.2010	31.12.2009	w tys. zł	w %
	1	2	3	4
Należności od banków	906	514	392	76,3
Należności od klientów	28 111	29 096	-985	-3,4

Według stanu na koniec grudnia 2010 roku udział kredytów z utratą wartości wyniósł 10,6% (wzrost o 2,3 pp. wobec końca 2009 roku). Pogorszenie jakości portfela kredytowego miało miejsce w całej branży, co było spowodowane trudną sytuacją na rynku pracy i rosnącym zadłużeniem gospodarstw domowych. Dodatkowo o zwiększonym udziale kredytów nieregularnych zdecydował w Banku BPH spadek portfela kredytowego oraz duży udział niezabezpieczonych kredytów konsumpcyjnych. Warto podkreślić wysoką jakość nowo udzielanych kredytów w Ban-

ku oraz słabnącą tendencję przyrostu kredytów z utratą wartości w kolejnych kwartałach roku.

PODZIAŁ PORTFELA KREDYTOWEGO GRUPY BANKU BPH UWZGLĘDNIAJĄCY KREDYTY DYSKONTOWE ZAPREZENTOWANE W NOCIE „KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM” (KAPITAŁ W MLN ZŁ)*

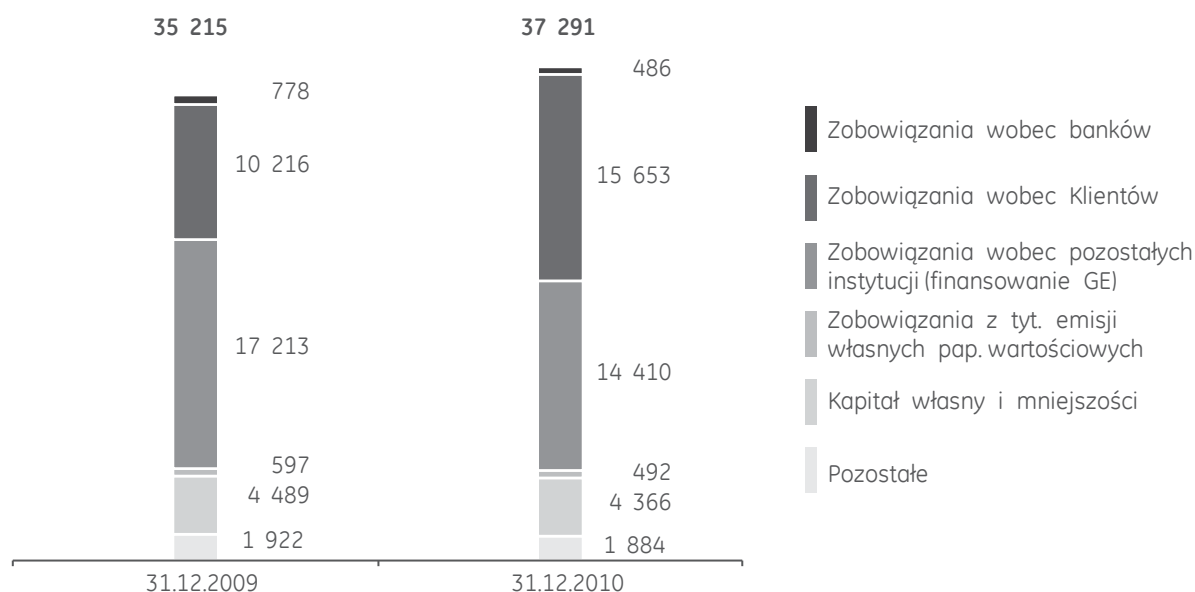
Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010	%	Stan na 31.12.2009	%
Kredyty z utratą wartości	3 205	10,6	2 576	8,3
Kredyty bez utraty wartości	27 073	89,4	28 335	91,7
Razem	30 278	100	30 911	100

*Zestawienie nie obejmuje nierozliczonej korekty w kwocie 45 148 tys. zł (55 383 tys. zł w 2009 roku) dotyczącej wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej, która dokonana została na dzień przejścia przez GE.

10.4.2. Pasywa

Na wzrost pasywów o 2 076 mln zł w 2010 roku główny wpływ miał wzrost pozycji „Zobowiązania wobec klientów” o 5 437,4 mln zł (tj. o 53,2%). Najbardziej widoczny przyrost wykazały depozyty osób prywatnych, które powiększyły się do 8,4 mld zł, tj. o 36,9%. Nastąpiło to przede wszystkim dzięki skutecznej sprzedaży produktu depozytowego „Sezam Oszczędzam” oraz wprowadzeniu do oferty nowego produktu – lokaty z dzienną kapitalizacją odsetek (Lokaty Pracowitej).

Znacząco, o 2,8 mld zł, spadły zobowiązania wobec pozostałych instytucji finansowych, co wiązało się ze spłatą linii kredytowych zaciągniętych w spółkach GE Capital. Otwarte na koniec roku linie wynosiły 14,4 mld zł. Analizując strukturę źródeł finansowania, warto zwrócić uwagę na solidny udział funduszy własnych. Ich poziom na koniec 2010 roku wyniósł 4 366 mln zł, co stanowiło 11,7% pasywów.

PASYWA (MLN ZŁ)

DEPOZYTY OD KLIENTÓW NIEBANKOWYCH WEDŁUG PODZIAŁU SEKTOROWEGO GOSPODARKI (MLN ZŁ)

Wyszczególnienie	Struktura (w %)			
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	439	116	2,9	1,2
Wobec przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	4 130	2 316	27,6	23,5
Wobec przedsiębiorców indywidualnych	597	494	4,0	5,0
Wobec osób prywatnych	8 425	6 154	56,3	62,4
Wobec rolników indywidualnych	14	11	0,1	0,1
Wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	252	231	1,7	2,3
Wobec klientów sektora finansowego	398	101	2,7	1,0
Wobec klientów sektora budżetowego	696	445	4,7	4,5
Razem	14 951	9 868	100,0	100,0



A photograph of two men in an office setting. The man on the left is wearing a light-colored shirt and is gesturing with his hands while speaking. The man on the right is wearing a dark sweater over a collared shirt and is listening. They are standing near a desk with a computer monitor. In the background, there are office cubicles and a window with a view of a city.

Zarządzanie Ryzykiem

Inwestujemy w relacje - Decyzja Na bieżąco identyfikujemy obszary ryzyka i podejmujemy działania mające na celu jego ograniczenie.



ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

11. Raport dotyczący ryzyka	095
11.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym	095
11.2. Ryzyko walutowe	095
11.3. Ryzyko stopy procentowej	096
11.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności	096
11.5. Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym	097
11.6. Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym	098
11.7. Działania realizowane w 2010 roku	098
11.8. Wymogi nadzorcze związane z Nową Umową Kapitałową	101
11.9. Zarządzanie kapitałem	102

11. Raport dotyczący ryzyka

11.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest identyfikacja jego obszarów oraz podejmowanie przedsięwzięć mających na celu jego ograniczenie w sposób optymalizujący wynik finansowy Banku. Bank BPH szczególną wagę przykładają do kontroli i zarządzania ryzykiem rynkowym.

Sposób zarządzania tym rodzajem ryzyka jest uregulowany przez szereg polityk i zasad. Główną regulacją jest Polityka Inwestycyjna i Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku BPH S.A., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, która określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym na poziomie ogólnym. Na podstawie Polityki Inwestycyjnej Bank określa szczegółowe procedury w formie dokumentów wewnętrznych, zatwierdzonych przez właściwe organy Banku (Zarząd Banku, ALCO oraz poszczególnych członków Zarządu w zakresie ich kompetencji).

Za okresową kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiedzialny jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Na swoich comiesięcznych posiedzeniach ALCO dokonuje oceny poziomu ryzyka, na które Bank jest narażony i w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki do podjęcia odpowiednich kroków w celu ich ograniczenia.

Pomiar ryzyka rynkowego odbywa się poprzez pomiar wartości zagrożonej VaR (zarówno mierzonej dla wszystkich czynników ryzyka, jak i dla pojedynczych czynników ryzyka), stress-testów, miar wrażliwości cenowej (BpV), a także poprzez przeprowadzanie analiz scenariuszowych. Regularnie przeprowadzane stress-testy mają kompleksowy charakter. Obejmują analizę wpływu

zmian w otoczeniu gospodarczym na poziom strat kredytowych, wielkość wolumenów depozytowych i kredytowych, strukturę bilansu, wynik finansowy, pozycję płynnościową oraz adekwatność kapitałową Banku.

Bank BPH określa apetyt na ryzyko rynkowe za pomocą systemu limitów, wartości progowych i zasad, które uwzględniają wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

11.2. Ryzyko walutowe

Ekspozycja na ryzyko pozycji walutowej monitorowana jest z zastosowaniem metody wartości zagrożonej (Value at Risk) opartej na modelu symulacji historycznej. VaR oznacza stratę na danej pozycji, której poziom nie powinien zostać przekroczony z prawdopodobieństwem 99% w ciągu najbliższego dnia roboczego.

STATYSTYKA MIARY VAR DLA POZYCJI RYZYKA WALUTOWEGO W BANKU BPH ZA OKRES STYCZEŃ – GRUDZIEŃ 2010 ROKU (TYS. ZŁ)

Wartość minimalna	5
Wartość maksymalna	319
Wartość średnia	53
31.12.2010	16
31.12.2009	23

Maksymalny poziom otwartych pozycji walutowych wynikający z zastosowania limitów VaR jest dodatkowo ograniczony przez limity otwartych pozycji walutowych. Te ostatnie są monitorowane zarówno na koniec, jak i w ciągu dnia roboczego.



Kolejnym istotnym dopełnieniem metody wartości zagrożonej jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych przy założeniu skrajnych zmian czynników ryzyka.

Pozycja walutowa jest zarządzana w sposób scentralizowany przez wyodrębnioną jednostkę posiadającą na bieżąco informacje o aktualnej pozycji walutowej całego Banku (wraz z transakcjami oddziałowymi).

Ryzyko walutowe Banku BPH pozostawało w 2010 roku na niskim poziomie.

11.3. Ryzyko stopy procentowej

Bank BPH zarządza ekspozycjami w portfelu bankowym i handlowym, zapewniając zrównoważony i bezpieczny wzrost swojej działalności, z uwzględnieniem przyjętego profilu ryzyka.

W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę symulacji historycznej wartości zagrożonej, wartości punktu bazowego (Basis-point-Value – BpV) oraz zmienności wyniku odsetkowego.

Ekspozycja z tytułu ryzyka stopy procentowej Banku wynika przede wszystkim z tytułu niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych oraz z tytułu ryzyka bazowego, które wynika z niedoskonałej korelacji stóp procentowych aktywów walutowych i transakcji finansujących. W 2010 roku Bank posiadał pozycję w czterech walutach: PLN, EUR, USD, CHF, z czego największy udział w PLN. Ryzyko stopy procentowej z tytułu ekspozycji w innych walutach jest nieistotne.

STATYSTYKA MIARY VAR DLA POZYCJI RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W BANKU BPH ZA OKRES STYCZEŃ – GRUDZIEŃ 2010 ROKU (TYS. ZŁ)

Wartość minimalna	2 943
Wartość maksymalna	14 191
Wartość średnia	7 164
31.12.2010	2 943
31.12.2009	4 200

11.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności

Celem Banku BPH jest minimalizacja ryzyka płynności, a także zapewnienie bezpiecznego, równomiernego i stabilnego wzrostu, dlatego też na bieżąco monitorowane są tendencje w zakresie kształtowania się wielkości przyrostu aktywów i finansujących je pasywów. Bieżąca analiza pozwala na wczesną identyfikację i odpowiednio wczesną reakcję na niekorzystne zjawiska płynnościowe mogące zmaterializować się m.in. poprzez szybszy przyrost długoterminowych aktywów w porównaniu do finansujących je stabilnych pasywów.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku prowadzona jest m.in. w oparciu o utrzymywanie odpowiedniego bufora środków płynnych przewyższającego bieżące zapotrzebowanie płynnościowe. Bufor ten przeznaczony jest na realizację zobowiązań płatniczych wynikających ze zmaterializowania się scenariusza kryzysowego, a przez to - na zapewnienie odpowiedniego czasu niezbędnego do podjęcia przez Bank dodatkowych działań przewidzianych w planie awaryjnym.

Duży margines bezpieczeństwa, który Bank BPH pozostawia prognozując przepływy związane ze spłatą należności oraz restrykcyjne podejście w odniesieniu do prognozowania zobowiązań pozwala na ostrożną ocenę

poziomu ryzyka płynności. Zabezpieczanie tak wyliczonego ryzyka oraz symulacje pokazujące prognozowane przepływy w sytuacjach kryzysu dodatkowo obrazują ewentualne zapotrzebowanie Banku na środki płynne zarówno w najbliższym, jak i średnim oraz długim okresie. Symulacje te wspierane są planem awaryjnym opisującym działania, które będą podejmowane przez Bank w przypadku wystąpienia kryzysu. Prognozowane osłabienie dynamiki wartości udzielanych kredytów wraz z pozyskanym finansowaniem zapewniają bezpieczny poziom ryzyka płynności w Banku.

W celu zapewnienia płynności na bezpiecznym poziomie w okresie średnio i długoterminowym Bank ma dostęp do odnawialnych źródeł finansowania w postaci linii kredytowych międzynarodowych podmiotów zależnych od większościowego akcjonariusza. Wykorzystanie środków z zawartych umów umożliwia ewentualne finansowanie portfela kredytów hipotecznych denominowanych w tych walutach, bez konieczności zawierania transakcji FX-swap lub CIRS na rynku międzybankowym, a także zapewnia stabilne i wiarygodne źródło płynności. W 2010 roku Bank BPH nie korzystał z tych linii, aczkolwiek zoptymalizował strukturę finansowania odziedziczoną po połączeniu z końcem 2009 roku.

Dodatkowe, niespodziewane potrzeby płynnościowe Banku są stosunkowo łatwe do zaspokojenia biorąc pod uwagę niewykorzystane, bezwarunkowe, odnawialne, długoterminowe linie kredytowe od głównego akcjonariusza, co w znacznym stopniu zabezpiecza sytuację płynnościową Banku.

Sytuacja płynnościowa Banku BPH powoduje, że transakcje na rynku międzybankowym dokonywane są w głównej mierze w celu odpowiedniego, zgodnego z polityką inwestycyjną i płynnościową Banku dopasowania struktury terminowej i walutowej (np. poprzez transakcje FX-swap i CIRS). Pozostała aktywność na rynku międzybankowym sprowadza się do lokowania nadwyżek

pieniężnych Banku (zakup papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP oraz lokaty międzybankowe).

11.5. Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, nieadekwatnych procedur, działań ludzi, działań systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne oraz uwzględnia ryzyko reputacji jako efekt zdarzenia operacyjnego, wyłącza natomiast ryzyko strategiczne. Bank stosuje metodę standardową na potrzeby wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka.

Polityką Banku BPH jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Cele zarządzania tym ryzykiem są realizowane w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym, który został wprowadzony uchwałą Zarządu.

W regulacji tej określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi członkowie Zarządu, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, jednostka odpowiedzialna za kontrolę ryzyka operacyjnego (Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego), Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego poszczególnych Pionów/Obszarów Banku oraz wyznaczeni przez nich Championi Ryzyka Operacyjnego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za funkcjonowanie procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego, natomiast Komitet jest ciałem decyzyjnym, a także rekomenduje działania związane z zarządzaniem ryzykiem



operacyjnym. W jego skład wchodzi wybrani członkowie Zarządu, przedstawiciele Departamentów: Compliance, Prawnego, Audytu Wewnętrznego, Bezpieczeństwa Banku oraz Obszaru Jakości i Zarządzania Zmianą.

Koordinatory Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialni za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych przez nich obszarach w oparciu o informacje dostarczone z poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych, a zwłaszcza przez podległych Championów Ryzyka Operacyjnego.

Za proces kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego, który monitoruje ryzyko w całym Banku, a także wprowadza odpowiednie metody i instrumenty kontroli ryzyka operacyjnego.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych,
- Ewidencja Danych o Stratach Operacyjnych,
- Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (ang. Key Risk Indicators, KRI).

Opis stosowanych procesów i metod w zakresie ryzyka operacyjnego znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Banku BPH.

11.6. Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Oferując elastyczną i dostosowaną do potrzeb klientów paletę produktów kredytowych i kierując się potrzebą odpowiedniej kontroli ryzyka kredytowego, Bank BPH stosuje i rozwija system zarządzania tym ryzykiem. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tego ryzyka na bezpiecz-

nym poziomie, osiąganie odpowiedniej dochodowości operacji kredytowych, zapewniającej alokację kapitału w najbardziej ekonomiczny sposób. Aby zrealizować ten cel, Bank stosuje efektywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie portfelowym, jak i indywidualnych zaangażowań; metody te są systematycznie weryfikowane i rozwijane. Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

11.7. Działania realizowane w 2010 roku

Osoby fizyczne

W 2010 roku Bank BPH kontynuował konserwatywną politykę zarządzania ryzykiem wobec detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz pozostałych ekspozycji detalicznych. Jednocześnie prowadzono prace nad dalszą integracją procesów w celu sfinalizowania fuzji operacyjnej.

Podstawowym celem polityki kredytowej Banku było zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego i w konsekwencji ograniczenie kosztów ryzyka oraz zaangażowanie kapitału w transakcje generujące odpowiedni - w ocenie Banku - poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka. W związku z tym Bank zweryfikował polityki kredytowe i dokonał modyfikacji niektórych kryteriów oceny ryzyka kredytowego, mając na względzie dalsze ograniczanie kosztów ryzyka. W wyniku przeprowadzonych analiz relacji rentowności i powiązanych ryzyk, Bank zdecydował o wstrzymaniu lub wycofaniu się z niektórych linii produktowych oferowanych klientom detalicznym. W październiku Bank zaprzestał udzielania kredytów samochodowych przez pośredników, a zakończenie finansowania sprzedaży ratalnej planowane jest do końca 2011 roku. W zakresie kredytów hipotecznych

dla osób fizycznych Bank ograniczył udzielanie kredytów przeznaczonych na konsolidację zobowiązań.

W związku z wprowadzeniem przez KNF Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, w 2010 roku Bank prowadził prace zmierzające do dostosowania się do nowych wymogów regulacyjnych. Wdrożenie tej Rekomendacji nastąpiło w dwóch fazach: do 23 sierpnia oraz do 23 grudnia 2010 roku. Najważniejsze zmiany dotyczyły obszaru oceny zdolności kredytowej, wymogów dokumentowych oraz monitoringu portfela kredytowego.

W 2010 roku Bank w dalszym ciągu doskonalił sposoby wykorzystywania zewnętrznych i wewnętrznych baz danych przy kompleksowej ocenie klientów, a dodatkowo w zakresie procesu kredytowego dotyczącego kredytów hipotecznych rozwijał i doskonalił narzędzia służące do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów wnoszących o taki kredyt. Ponadto kontynuowana była, przyjęta w 2009 roku, strategia zwiększania efektywności monitoringu istniejących zaangażowań z tytułu kart kredytowych. W ramach systemu zarządzania rachunkami odnawialnymi Bank intensyfikował działania zmierzające do identyfikacji klientów wskazujących na symptomy pogorszenia zdolności i wiarygodności kredytowej. Wobec nich Bank stosował przewidziane regulacjami i warunkami umownymi czynności zapobiegawcze, takie jak: zmniejszenie limitu kredytowego, nieodnowienie limitu, czy zablokowanie rachunku. Wszystkie te działania zmierzały zarówno do optymalizacji procesów zarządzania ryzykiem, jak i polepszenia obsługi klientów.

Bank BPH w dalszym ciągu rozwijał procesy windykacyjne oraz restrukturyzacyjne w celu ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań. Wprowadzono nowe narzędzia optymalizujące wykorzystanie dostępnych zasobów, m.in. nową strategię windykacyjną dla kredytów hipotecznych oraz liczne usprawnienia procesu prowa-

dzące do wzrostu jego efektywności we wczesnym etapie windykacji (m.in. zapobiegające przeterminowaniu tzw. pre-delinquency). W zakresie windykacji późnej zintensyfikowano działania ugodowe dla zwiększenia odzysków. W całym procesie działań windykacyjnych rozszerzono zakres wykorzystywania danych z Biura Informacji kredytowej (BIK), co pozwoliło na kompleksowy przegląd sytuacji finansowej kredytobiorców i dopasowanie odpowiednich narzędzi windykacyjnych. W związku z powodzią, która miała miejsce w maju i czerwcu 2010 roku, wprowadzono monitoring jej wpływu na opóźnienia w spłacie kredytów oraz wypracowano rozwiązania w zakresie pomocy osobom poszkodowanym w wyniku tego zdarzenia. Wprowadzenie tego procesu przyczyniło się do wzrostu jakości obsługi klientów, miało też na celu usprawnienie zarządzania wierzytelnościami.

Małe i średnie przedsiębiorstwa

W 2010 roku Bank BPH utrzymywał konserwatywne podejście w zarządzaniu ryzykiem kredytowym tego segmentu. Podstawowym celem polityki kredytowej Banku było zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego i w konsekwencji ograniczenie kosztów ryzyka oraz angażowanie kapitału w transakcje generujące odpowiedni, w ocenie Banku, poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka.

Bank kontynuował zeszłoroczną strategię zwiększania efektywności monitoringu istniejących zaangażowań. W ramach funkcjonującego Systemu Wczesnego Ostrzeżenia zintensyfikowane zostały działania dla identyfikacji podmiotów wskazujących na symptomy pogorszenia wewnętrznej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Wobec takich klientów Bank stosował przewidziane regulacjami i warunkami umownymi czynności zapobiegawcze, np.: zmniejszenie zaangażowania, wzmocnienie zabezpieczenia, zmiana struktury finansowania oraz spłata zadłużenia. Szczególny nacisk położono na weryfikację poziomu realizowanych przepływów pieniężnych przez



rachunki prowadzone w Banku BPH oraz ich adekwatności wobec zaangażowania Banku zgodnie z postanowieniami umownymi. W przypadku braku odpowiedniej adekwatności przepływów, Bank podejmował działania określone w umowach kredytowych. Oprócz tego w ramach zwiększenia efektywności procesu monitorowania adekwatności przepływów, aktualizacji podlegała strategia działań wobec klientów. Bank rozwijał również metody ilościowe zarządzania ryzykiem kredytowym i dokonał rekalkulacji modeli scoring'owych, a także wprowadził do wszystkich procesów oceny ryzyka kredytowego MSP narzędzia wspomagające identyfikację i eliminację potencjalnego ryzyka wyłudzeń.

Klienci korporacyjni

Przyjęta na 2010 rok Polityka Ryzyka Kredytowego odzwierciedla strategię Banku w zakresie działalności kredytowej odpowiednio dostosowaną do zmieniającego się otoczenia ekonomicznego. Określa również wytyczne i rekomendacje wspierające realizację założonych kierunków rozwoju portfela kredytowego, zarówno w aspekcie ilościowym, jak i jakościowym. Strategia ta zbudowana została w oparciu o najlepsze praktyki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz na podstawie oceny bieżącej sytuacji gospodarczej, przewidywanych kierunków jej rozwoju, wyników monitorowania portfela kredytowego oraz przeprowadzonych testów w warunkach skrajnych.

W porównaniu z 2009 rokiem kryteria finansowania uległy ewolucyjnym zmianom – szczególnie w odniesieniu do najlepszych klientów i finansowania krótkoterminowego. Złagodzone zostały niektóre wymogi m.in. dotyczące poziomu transakcji. Jednocześnie utrzymane zostały ograniczenia dotyczące przedmiotu finansowania (np. finansowanie projektów w zakresie nieruchomości komercyjnych, transakcje skarbowe) i finansowania długoterminowego oraz wymogi dotyczące kredytobiorców (limity finansowania powiązane ze wskaźnikami finansowa-

wymi klienta). Pozostawione zostały w mocy zwiększone wymogi dotyczące zabezpieczenia kredytów (minimalny, wymagany poziom materialnego zabezpieczenia ekspozycji kredytowej w zależności od okresu kredytowania i ratingu klienta). W 2 połowie roku Bank zmienił jednak założenia przyjęte w Polityce Ryzyka Kredytowego i wprowadził korektę, w rezultacie której parametry i ich poziomy określone w Polityce stały się rekomendacjami, a nie bezwzględnymi wymogami. Pozwoliło to na bardziej elastyczne i zindywidualizowane podejście do finansowania dobrych klientów.

Ważnym elementem kształtowania polityki kredytowej Banku i zarządzania ryzykiem była ocena sytuacji poszczególnych sektorów i branż. Na jej podstawie formułowane były odpowiednie rekomendacje dotyczące zasad finansowania klientów z danej branży.

W 1. półroczu 2010 roku dla zaangażowań wobec klientów korporacyjnych wdrożona została polityka Banku w zakresie wycen nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie, dostosowana do charakteru i skali portfela korporacyjnego. Polityka ujednoliciła standardy w zakresie akceptowanych wycen nieruchomości, zasady współpracy z rzeczoznawcami zewnętrznymi oraz procesy i procedury wewnętrznej weryfikacji przedkładanych operatów.

W zakresie monitorowania istniejącego portfela kredytowego Bank skoncentrował się na zwiększeniu efektywności tego procesu, np. wprowadzając rozwiązania różnicujące częstotliwość monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy i zabezpieczeń w zależności od kwoty ekspozycji kredytowej, ratingu klienta oraz rodzaju i jakości przyjętego zabezpieczenia. Nowe kryteria kwalifikowania ekspozycji do intensywnego monitorowania, w szczególności bardziej skuteczne, ilościowe i mierzalne, mają zapewnić wcześniejszą identyfikację podmiotów generujących podwyższone ryzyko i podjęcie odpowiednich czynności zapobiegaw-

czych, zmniejszenie zaangażowania, wzmocnienie zabezpieczenia, zmianę struktury finansowania czy spłatę zaangażowania.

W ramach działań monitoringowych, obok wczesnej i skutecznej identyfikacji podmiotów generujących podwyższone ryzyko, Bank położył szczególny nacisk na zagadnienia związane z przepływami finansowymi realizowanymi przez klientów za pośrednictwem rachunków Banku. W przypadku stwierdzenia nieadekwatności przeprowadzanych wpływów w kontekście zobowiązań umownych, podejmowano działania przewidziane w umowach kredytowych. Rozwiązania w tym zakresie były przedmiotem przeglądu i optymalizacji.

Regularnemu monitorowaniu i raportowaniu podlegała jakość procesów i danych ratingowych jako przesłanka do oceny, walidacji i ewentualnej rekalkulacji stosowanych modeli ratingowych. Działania te miały na celu poprawę efektywności oceny wiarygodności kredytowej klientów korporacyjnych i instytucjonalnych. Weryfikacja jakości modeli statystycznych wykorzystywanych w Banku (walidacja) jest częścią szerszego procesu kontroli wewnętrznej w ramach systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem. W uzasadnionych przypadkach przeprowadzana jest ponowna estymacja modeli (tzw. rekalkulacja).

Bank, zarządzając ryzykiem kredytowym, wprowadził w 2010 roku zmiany optymalizujące procesy zarządzania ryzykiem, co zwiększyło ich efektywność i pozwoliło uelastyczyć ofertę kredytową skierowaną do dobrych klientów. Jednocześnie utrzymane zostały konserwatywne zasady i kryteria zarządzania w obszarach, co do których takie podejście uzasadnione było poziomem ryzyka.

Wycena portfela kredytowego

Bank realizuje wycenę portfela kredytowego w oparciu o standardy MSSF według zasad opisanych w rocznym

sprawozdaniu finansowym. Proces i wyniki wyceny podlegają regularnej walidacji zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. W 1. półroczu Bank przeprowadził standardowe rekalkulacje parametrów wyceny.

Wystawione tytuły egzekucyjne

Bank BPH wystawił w 2010 roku 136 tys. tytułów egzekucyjnych (w 2009 roku – 128 tys.) na łączną kwotę 1 202,9 mln zł (w 2009 roku – 732,2 mln zł). Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub majątku kredytobiorców, wobec których zostały wystawione tytuły egzekucyjne (pod uwagę brane były zabezpieczenia rzeczowe: hipoteki, zastawy, umowy przewłaszczenia), ukształtowała się na poziomie 396,5 mln zł (na 31 grudnia 2009 roku było to 145 mln zł).

11.8. Wymogi nadzorcze związane z Nową Umową Kapitałową

Bank BPH spełnia wymogi określone w uchwałach KNF wdrażających dyrektywę CRD (Capital Requirements Directive) w Polsce. Zgodnie z przyjętymi założeniami dla Filaru I NUK (Uchwała KNF 76/2010 z późn. zmianami) Bank przyjmuje następujące podejścia:

- ryzyko kredytowe – metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe – metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne – metoda standardowa.

Dla potrzeb wsparcia procesu kalkulacji wymogów kapitałowych (Filar I) Bank stosuje narzędzie informatyczne, automatyzujące proces kalkulacji.

W ramach Filaru II NUK (Uchwała KNF 383/2008) Bank stosuje zaawansowane podejście do procesu ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process, tzn. Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej), w tym do kalkulacji kapitału wewnętrznego, obejmujące w szczególności zastosowanie następujących metod:



- ryzyko kredytowe - CR+ (model główny), IRB-AA, MDA, STA, CCR (modele uzupełniające);
- ryzyko operacyjne - regulacyjna metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe - wartość zagrożona (VaR);
- ryzyko biznesowe - metodologia wewnętrzna.

W ramach tzw. Filaru III NUK i zgodnie z „Polityką Informacyjną Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”, Bank opublikował „Raport ryzyka Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2009”. Raport stanowi wypełnienie zobowiązań regulacyjnych wynikających z Uchwały KNF 385/2008 z późn. zmianami. Publikacja tego raportu była poprzedzona zatwierdzeniem przez Zarząd Banku, weryfikacją przez zewnętrznego audytora i Departament Audytu Wewnętrznego oraz przekazaniem do wiadomości członkom Rady Nadzorczej. Raport ten został zaprezentowany na stronie internetowej Banku BPH (www.bph.pl), w sekcji „Relacje Inwestorskie”.

11.9. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem jest zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem tak, by decyzje podejmowane w zakresie kapitałów odpowiadały wielkości ryzyka przyjmowanego przez Bank.

Bank BPH dąży do stosowania wiodących rozwiązań rynkowych w zarządzaniu kapitałem, a także do zapewnienia zgodności z wymogami ostrożnościowymi KNF. W tym celu Bank opracował i wdrożył „Politykę Zarządzania Kapitałem”. Dokument ten przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą wprowadza dobre praktyki rynkowe do procesu planowania i zarządzania kapitałem w Banku. Nawiązując szeroko do tych praktyk, Polityka określa podstawowe koncepcje (cele i zasady), które stanowią strategię kapitałową Banku. W szczególności określa ona długoterminowe cele kapitałowe, zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych (awaryjny plan kapitałowy), podstawy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jak

też podział odpowiedzialności i strukturę sprawozdawczości. Wraz z wprowadzeniem dobrych praktyk, Polityka zapewnia spełnienie wymagań regulacyjnych Filaru II NUK, określonych w Uchwale KNF 383/2008. Polityka jest odpowiednio aktualizowana, aby odzwierciedlać zmiany zachodzące w Banku oraz jego środowisku biznesowym.

Ogólny cel polityki kapitałowej

Celem polityki kapitałowej jest aktywne zapewnienie zrównoważonego, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i utrzymanie kapitału na poziomie, który umożliwi Bankowi działanie w sposób ostrożny, a jednocześnie skuteczny. Osiągnięcie tego celu jest realizowane poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka Banku i przepisy ostrożnościowe, a także uwzględniając zarządzanie kapitałem w oparciu o ryzyko w ramach planowanych celów w działalności gospodarczej.

Zarządzanie kapitałem to podstawowy element zarządzania działalnością Banku, nieodłącznie związany z jego ogólną strategią. Większość decyzji biznesowych bezpośrednio lub pośrednio wiąże się z zarządzaniem kapitałem.

Cele kapitałowe

Określenie celów kapitałowych ma podstawowe znaczenie dla zarządzania kapitałem i stanowi odniesienie w kontekście planowania kapitału, alokacji kapitału i awaryjnych planów kapitałowych. Bank określa cele kapitałowe, które zapewniają stabilną bazę kapitałową, realizację celu strategii kapitałowej, a także są zgodne z apetytem na ryzyko. Ustalając cele kapitałowe, Bank BPH bierze pod uwagę swoje plany strategiczne i przewidywany rozwój działalności oraz warunki zewnętrzne, w tym sytuację makroekonomiczną i inne czynniki środowiska biznesowego. Cele kapitałowe mają podobny horyzont jak strategia biznesowa i są zatwierdzane przez Zarząd.

Preferowana struktura kapitału

Bank BPH określa swoją preferowaną strukturę kapitału na podstawie współczynnika kapitału poziomu II do kapitału poziomu I.

Awaryjne plany kapitałowe

Bank BPH posiada „awaryjne plany kapitałowe” (CCP – Capital Contingency Plan), aby terminowo przeciwdziałać niewystarczającemu poziomowi bazy kapitałowej. Wdrożenie CCP jest przedmiotem decyzji Banku, podejmowanej po przekroczeniu określonego poziomu czynników, opartych na przyjętych celach kapitałowych i apetycie na ryzyko.

Proces zarządzania kapitałem

Zarządzanie kapitałem to proces realizowany na różnych poziomach, w odpowiednich jednostkach organizacyjnych Banku oraz w spółkach zależnych. Nadrzędną rolę w zarządzaniu kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd. Bieżącą realizacją Polityki Zarządzania Kapitałem, zajmują się również stałe komitety Banku: ALCO oraz Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem. W procesie biorą udział wyspecjalizowane jednostki Banku.

Zarządzanie kapitałem koncentruje się na kapitale wymaganym (wewnętrznym, regulacyjnym) i kapitale dostępnym. Kapitał wymagany to kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Kapitał dostępny to kwota kapitału w dyspozycji Banku definiowana jako regulacyjne fundusze własne, określone w Art. 127 Prawa bankowego. Obejmuje on kapitał poziomu I (podstawowy) i poziomu II (uzupełniający) pomniejszone o odliczenia szczegółowo określone w Polityce Zarządzania Kapitałem. Ważnym elementem zarządzania kapitałem jest planowanie kapitałowe, które koncentruje się na porównaniu prognozowanych wymogów kapitałowych z prognozowanym kapitałem dostępnym.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

ICAAP to proces, w ramach którego Bank BPH dokonuje oceny kwoty kapitału potrzebnego na pokrycie ponoszonego ryzyka, z uwzględnieniem jego strategii biznesowej, profilu ryzyka oraz apetytu na ryzyko (kapitał wewnętrzny). Kapitał wewnętrzny musi być całkowicie pokryty kapitałem dostępnym Banku.

Proces ICAAP w Banku obejmuje pięć faz:

- ustalenie ryzyk o istotnym znaczeniu;
- kwantyfikacja ryzyk;
- agregacja ryzyk;
- alokacja kapitału;
- monitorowanie i sprawozdawczość (w tym kontrola ex-post).

Bank wprowadził zintegrowane dla całego portfela kredytowego po połączeniu rozwiązania w zakresie procesu ICAAP, włączając szacowanie kapitału ekonomicznego. Co więcej, został powołany dedykowany zespół dla zapewnienia niezależnej oceny większości modeli wykorzystywanych w Pionie Zarządzania Ryzykiem, takich jak: modele scoring'owe, modele kapitałowe czy modele ryzyka rynkowego.



POZIOM KLUCZOWYCH WARTOŚCI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM (TYS. ZŁ)

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk (Filar I):	31.12.2010	31.12.2009
Ryzyko kredytowe	2 015 005	2 106 656
Ryzyko walutowe	0	0
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	9	10
Ryzyko ogólne stóp procentowych	35 160	52 746
Ryzyko rozliczenia dostawy kontrahenta	13 946	27 688
Ryzyko operacyjne	301 421	301 421
I. Całkowity wymóg z tytułu wymogów kapitałowych (Filar I)	2 365 541	2 488 521
II. Fundusze podstawowe	3 225 550	3 262 095
Kapitał akcyjny	383 340	383 340
Pozostałe kapitały	3 947 994	4 015 122
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-1 103 444	-1 131 751
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-2 340	-616
III. Fundusze uzupełniające	677 475	675 701
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3 264	1 490
Pożyczka podporządkowana	674 211	674 211
IV Fundusze własne	3 903 025	3 937 796
Współczynnik wypłacalności (IV/ (I x 12,5))	13,20%	12,66%

Według danych na 31 grudnia 2010 roku współczynnik wypłacalności w Grupie Banku BPH wynosił 13,20% i był powyżej ustanowionego progu 8%. Grupa spełniała w 2010 roku wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.



A woman with blonde hair tied back, wearing a white short-sleeved shirt, is in the foreground, talking on a white mobile phone. She is looking to her left. In the background, a blurred office environment shows other people working at desks with computers. The lighting is bright, suggesting a modern office with large windows.

Ład korporacyjny

Inwestujemy w relacje - Zasady Przywiązujemy dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego wierząc, że sprzyjają one zrównoważonemu rozwojowi Banku oraz są korzystne dla wszystkich interesariuszy.



Bank BPH
grupa GE Capital



ŁAD KORPORACYJNY

12.	Oświadczenia Zarządu.....	109
12.1.	Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności.....	109
12.2.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	110
12.3.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań.....	110
13.	Organy władzy Banku BPH.....	111
13.1.	Opis działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania.....	111
13.2.	Rada Nadzorcza Banku.....	112
13.2.1.	Komitet Audytu.....	120
13.2.2.	Komitet ds. Wynagrodzeń.....	122
13.2.3.	Komitet ds. Ryzyka.....	123
13.2.4.	Komitet ds. Inwestycji.....	123
13.2.5.	Komitet ds. wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.....	124
13.3.	Zarząd Banku.....	125
13.4.	Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami.....	135
13.5.	Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych.....	136
14.	Dodatkowe informacje.....	137
14.1.	Zgoda KNF na zaliczenie pożyczki podporządkowanej do funduszy uzupełniających.....	137
14.2.	Emisja akcji połączeniowych serii „E”.....	137
14.3.	Zakończenie Programu GDR-ów Banku BPH.....	137
14.4.	Istotne umowy.....	137
14.5.	Dywidendy.....	138

12. Oświadczenia Zarządu

12.1 Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności

Bank BPH uznaje zasady ładu korporacyjnego (Corporate Governance), jak i szerzej – społecznej odpowiedzialności biznesu (Corporate Social Responsibility), jako wyznacznik zachowań i podstawowy element kultury korporacyjnej.

Ład korporacyjny w Banku BPH

Bank BPH przywiązuje dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego wierząc, że sprzyjają one zrównoważonemu rozwojowi Banku oraz są korzystne dla wszystkich interesariuszy. W 2010 roku Bank respektował wszystkie wymogi Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW przyjęte Uchwałą Rady Giełdy z listopada 2007 roku oraz ich kolejnych wersji z maja 2010 roku.

Przynależność do General Electric Company stała się impulsem do dalszego doskonalenia standardów Corporate Governance. Zadania 2010 roku koncentrowały się wokół zapewnienia bezpiecznego działania Banku w okresie po fuzji prawnej, w warunkach tworzenia wysokich rezerw na niezabezpieczony portfel kredytowy, a w 2. połowie roku – na jak najszybszym przywróceniu zyskowności Banku. Na podkreślenie zasługuje jeszcze ściślejsza współpraca pomiędzy Radą Nadzorczą a Zarządem Banku, co w okresie szczególnie obfitującym w wyzwania umożliwiło szybkie i elastyczne reagowanie. W hierarchii ważności rozpatrywanych spraw, zdecydowanie większego znaczenia nabrały zagadnienia związane z zarządzaniem różnymi rodzajami ryzyka i kontrolingu finansowego w podziale na segmenty biznesowe. Różnorodność doświadczeń i wiedzy członków Rady Nadzorczej wzbogaciła zwłaszcza dyskusje z Zarządem Banku o strategii biznesowej na lata 2010-2012.

Szczegółowy opis ładu korporacyjnego Banku jest zamieszczony w dalszej części niniejszego dokumentu.

Społeczna odpowiedzialność biznesu Banku BPH

Kierując się zasadami społecznej odpowiedzialności, Bank BPH jest wrażliwy na potrzeby wszystkich grup interesariuszy. Działamy w zgodzie z polskimi regulacjami prawnymi, które są spójne z dyrektywami Unii Europejskiej. Przestrzegamy zasad Dobrej Praktyki Bankowej i reguł The Spirit & The Letter - kodeksu etycznego GE, naszego większościowego akcjonariusza. Budujemy w ten sposób wizerunek przyjaznej, profesjonalnej i godnej zaufania polskiej instytucji finansowej.

W 2010 roku Zarząd Banku przyjął Strategię Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2010-2011. Jej celem jest zrównoważony rozwój Banku z poszanowaniem interesów wszystkich grup interesariuszy. Strategia określiła priorytety działalności społecznej Banku, takie jak: wspieranie rozwoju małych i średnich firm, sprzyjanie różnorodności w miejscu pracy, prowadzenie działań z zakresu edukacji finansowej, poprawa jakości obsługi klientów i budowanie relacji z nimi, troska o zdrowie pracowników i ich rodzin, rozwój wolontariatu i zaangażowania pracowników na rzecz społeczności lokalnych oraz rozwój kapitału intelektualnego Banku. Na osobną uwagę zasługuje priorytet polegający na budowie kultury compliance w Banku. W praktyce cel ten jest realizowany poprzez tworzenie warunków zapewniających prowadzenie działalności w sposób uczciwy i oparty na najwyższych standardach etycznych. Znajduje to m.in. wyraz w zapobieganiu problemom dotyczącym zgodności z przepisami, wykrywaniu pojawiających się najwcześniej, jak to jest możliwe, wątpliwości etycznych oraz



szybkim i przemyślanym reagowaniu na te zagrożenia. Bank BPH corocznie publikuje Raport na temat Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, który znajduje się na stronie internetowej Banku: http://www.bph.pl/pl/o_banku/spoleczna_odpowiedzialnosc.

12.2. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Dane finansowe i dane porównywalne zaprezentowane w rocznym Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Banku BPH oraz osiągnięty wynik finansowy. Niniejsze roczne Sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Banku BPH, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

12.3. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

W dniu 16 grudnia 2010 roku Rada Nadzorcza Banku BPH podjęła uchwałę o wyborze firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa na audytora Banku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych – firma audytorska KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa, dokonujący badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania Grupy Banku BPH S.A., został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełnili warunki konieczne do wydania Opinii i Raportu Niezależnego Biegłego Rewidenta, zgodnie z przepisami prawa polskiego.

WYNAGRODZENIE PODMIOTU UPRAWNIIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH (TYS. ZŁ)

Wyszczególnienie	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010*	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009*
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostki dominującej oraz grupy kapitałowej ¹	2 020	2 494
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostek zależnych ²	76	58
Wynagrodzenia za inne usługi poświadczające ³	940	1 466

* Kwoty wynagrodzenia nie obejmują podatku od towarów i usług.

1) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych oraz grupowych pakietów sprawozdawczych. W 2009 roku kwota obejmuje również wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego GE Money Bank na dzień połączenia z BPH.

2) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych jednostek zależnych.

3) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem lub przeglądem innych niż rocznych sprawozdań finansowych oraz inne usługi poświadczające.

13. Organy władzy Banku BPH

W tej części znajdują się informacje dotyczące składu osobowego Zarządu i Rady Nadzorczej Banku BPH, a także zasad wynagradzania oraz zmian w organach Banku, które miały miejsce w 2010 roku.

13.1. Opis działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie (WZ) jest zwoływane i organizowane zgodnie z przepisami zawartymi w Kodeksie Spółek Handlowych, Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

WZ jest organem podejmującym kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w Warszawie. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zgodnie ze Statutem Banku BPH, zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbywać się corocznie, najpóźniej w czerwcu. Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd w terminie 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne zgromadzenie zwołuje się w przypadkach określonych w przepisach prawa oraz Statucie Banku BPH, jak również w sytuacjach, gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania Walnych Zgromadzeń uznają to za stosowne. Walne Zgromadzenie Banku BPH jest zwoływane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed jego planowanym terminem poprzez ogłoszenie zamieszczane na stronie internetowej BPH oraz w formie raportu bieżącego. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia są uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzor-

czej. Sprawy wnoszone przez akcjonariuszy są również wcześniej opiniowane przez Zarząd. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały są przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem (o ile projekty takie i materiały wniesione zostały w czasie umożliwiającym zaopiniowanie). Dokumenty te są przedstawiane akcjonariuszom w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.

Zgodnie z zapisami Kodeksu Spółek Handlowych, zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, wpisu do rejestru oraz zgody Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach wskazanych w Prawie Bankowym. Statut nie przewiduje żadnych innych możliwości wprowadzenia zmian. Zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych, uchwała w sprawie zmiany statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie (1 VI 2010) w liczbach:

- na nową 3-letnią kadencję wybrano Radę Nadzorczą w **13-osobowym** składzie ;
- obecnych było **9** członków ZB i **8** członków RN;
- podjęto **14** uchwał;
- kandydaci RN zostali przekazani do publicznej wiadomości **25** dni przed datą ZWZ;
- reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem **67 058 743** akcji, a wykonujący prawo głosu z **60 358 533** akcji, stanowiących **78,7%** łącznej liczby głosów ze wszystkich wyemitowanych i zarejestrowanych przez Bank akcji.



W 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odbyło się w dniu 1 czerwca. W trakcie Zgromadzenia zatwierdzone zostało sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Banku BPH za rok 2009, Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku i jego Grupy oraz Sprawozdanie Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podziale zysku za rok 2009. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku uzyskali absolutorium. W związku z wygaśnięciem kadencji, Walne Zgromadzenie dokonało również wyboru Rady Nadzorczej na nową kadencję (więcej w rozdziale poświęconym Radzie Nadzorczej) oraz zatwierdziło zasady jej wynagradzania (więcej w sekcji poświęconej polityce wynagrodzeń). Organy Banku reprezentowane były w składzie umożliwiającym udzielanie merytorycznej odpowiedzi na zadawane pytania, a informacja o przyczynach nieobecności pozostałych członków Zarządu i Rady Nadzorczej przekazana została przybyłym akcjonariuszom.

Zgodnie z Dobrą praktyką VI.1 Walne Zgromadzenie dopuściło dziennikarzy do relacjonowania przebiegu obrad. Na Walnym Zgromadzeniu obecny był także przedstawiciel audytora zewnętrznego, w celu udzielenia odpowiedzi na ewentualne pytania akcjonariuszy do przedstawionego sprawozdania finansowego i opinii biegłego.

13.2. Rada Nadzorcza Banku

Podstawową funkcją Rady Nadzorczej jest sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Działalność Rady Nadzorczej uregulowana jest w Regulaminie Rady Nadzorczej, a jej funkcje są szczegółowo zdefiniowane w Statucie. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- powołanie i odwołanie wszystkich członków Zarządu oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem;
- zawieranie i zmiany umów z członkami Zarządu;
- uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej i Regulaminu Zarządu;

- występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku;
- określenie polityki i zasad w zakresie kompetencji kredytowych oraz związanych z nimi procedur dla organów decyzyjnych Banku;
- wybór biegłego rewidenta dla badania sprawozdania finansowego Banku;
- akceptowanie określonych uchwał Zarządu dotyczących m.in. kierunków rozwoju, planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych Banku.

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza składać się powinna z pięciu do czternastu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trującą trzy lata. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz pierwszego i drugiego Zastępcę Przewodniczącego. Wybór odbywa się bezwzględnie większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady w głosowaniu tajnym, chyba, że wszyscy obecni na posiedzeniu postanowią, że głosowanie będzie jawne. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają również wskutek śmierci bądź rezygnacji. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Ustępujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani.

W 2010 roku zostały zatwierdzone zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej, które miały na celu m.in. standaryzację i przyspieszenie procesów wydawania opinii przez Komitet Inwestycyjny.

Na dzień 1 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza (RN) pracowała w składzie: Wiesław Rozłucki – Przewodniczący, Robert Charles Green – Pierwszy Zastępca Przewodniczącego, Dmitri Stockton – Drugi Zastępca Przewodni-

czącego, Aleš Blažek, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Denis Hall, Lesław Kuzaj, Sławomir Mirkowski, Des O'Shea, Dorota Podedworna-Tarnowska, Mathias Seidel, Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Stamirowski.

Walne Zgromadzenie w dniu 1 czerwca 2010 r. powołało Radę Nadzorczą na kolejną, 3-letnią kadencję w niezmiennym składzie.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Banku BPH przedstawiał się następująco:

SKŁAD RADY NADZORCZEJ BANKU BPH NA 31.12.2010 R.

Wiesław Rożucki (62)

Przewodniczący

Były Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (1991-2006)

Ukończył Handel Zagraniczny na SGPIŚ (obecnie SGH) oraz posiada tytuł doktora geografii ekonomicznej. Pracował m.in. dla Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Przekształceń Własnościowych. Współzałożyciel Polskiego Instytutu Dyrektorów. W. Rożucki jest aktywnie zaangażowany w ruch corporate governance w Polsce. Obecnie członek rad nadzorczych kilku spółek publicznych, w tym TP SA oraz TVN.

Robert C. Green (44)

Pierwszy Zastępca Przewodniczącego

Chief Financial Officer (CFO) działu GE Capital Global Banking

Ukończył Uniwersytet Maryland, DC, w USA. W ciągu swojej dwudziestoletniej kariery w GE był zaangażowany w międzynarodowe projekty w kilku kluczowych obszarach biznesowych m.in. był dyrektorem finansowym w GEMB (Retail Finance) oraz GE European Equipment Finance Ltd. w Wlk. Brytanii, jak również wiceprezesem i managerem grupy audytowej w GE Capital Corporation USA.

Dmitri Stockton (46)

Drugi Zastępca Przewodniczącego

Prezes i CEO GE Capital Global Banking

Ukończył program Zarządzania Finansowego i posiada licencjat z rachunkowości Uniwersytetu Stanowego Karoliny Północnej. Pracuje w General Electric od 1987 r., początkowo jako członek programu Zarządzania Finansowego, następnie zajmował się m.in. audytem kapitałowym, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem biznesu. W 2001 Dmitri Stockton objął funkcję Prezesa (CEO) GE Capital Banku w Szwajcarii. W 2005 roku awansował na szefa GE Money na Europę Środkową i Wschodnią, a następnie odebrał z rąk prezesa Jeffa Immelta nominację na Zastępcę Prezesa.

Aleš Blažek (38)

Radca prawny, GE Capital Global Banking

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Karola w Czechach. Przed podjęciem pracy w General Electric był radcą prawnym w White&Case oraz Citigroup, gdzie zajmował się m.in.: fuzjami i przejęciami, restrukturyzacją, rynkami dłużnymi i kapitałowymi oraz bankowością. W GE Capital Global Banking odpowiedzialny za wsparcie prawne, zapewnienie zgodności i relacje podmiotów GE Capital Global Banking z jednostkami rządowymi w Europie.

Beata Gessel – Kalinowska vel Kalisz (45)

Radca prawny, współnik zarządzający Kancelarii Prawnej „GESSEL”.

Autorka licznych publikacji z dziedziny fuzji i przejęć oraz arbitrażu gospodarczego. Piastuje szereg prestiżowych funkcji, m.in.: od 1999 r. jest arbitrem Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej. W 2005 r. wybrana na wiceprezesa Sądu Arbitrażowego przy Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”, niedawno została ogłoszona jej nominacja na funkcję Prezesa.



SKŁAD RADY NADZORCZEJ BANKU BPH NA 31.12.2010 R.

Denis Hall (55)

Dyrektor ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Capital Global Banking
Z bankowością związany od 1974 r. Pracował m. in.: w Barclays, Citibank, Deutsche Bank zajmując się ryzykiem bankowym. W 2007 r. związał się z GE Money, początkowo jako Dyrektor ds. Ryzyka na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA), a następnie przejął odpowiedzialność za globalne zarządzanie ryzykiem działalności bankowej.

Lesław Kuzaj (58)

Dyrektor Regionalny GE, Europa Środkowa
Ukończył Akademię Ekonomiczną w Krakowie. Współzałożyciel Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku. Od 1992 r. w GE, początkowo na stanowisku Dyrektora Generalnego w Polsce, by następnie objąć m.in. funkcje członka RN General Electric Banku Mieszkaniowego, Prezesa Expander Sp. z o.o. oraz GE Investments Poland.

Sławomir Mirkowski (39)

Właściciel firmy audytorsko-doradczej Finserv. Audyt i Doradztwo
Absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu oraz Szkoły Controllingu w Katowicach. Od 2001 r. biegły rewident uprawniony do badania sprawozdań finansowych. Od 2007 roku członek Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. W latach 2004 – 2010 wspólnik w firmie audytorsko-doradczej Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o.

Des O'Shea (55)

Chief Commercial Officer w GE Capital Global Banking
W 1977 roku ukończył University College Cork a w 1981 roku uzyskał kwalifikacje i członkostwo Instytutu Biegłych Księgowych w Irlandii. W trakcie 11 lat pracy dla General Electric zajmował wyższe stanowiska związane z zarządzaniem ryzykiem, sprzedażą, marketingiem, rozwojem biznesu oraz zarządzaniem obszarem Joint Venture. Na obecnym stanowisku jest odpowiedzialny za Joint Venture's GE Capital Global Banking oraz rozwój biznesu

Dorota Podedworna-Tarnowska (36)

Doktor nauk ekonomicznych
Adiunkt w Kolegium Nauk o Przedsiębiorstwie w Szkole Głównej Handlowej. Specjalistka i autorka wielu publikacji w dziedzinie zarządzania finansami przedsiębiorstwa oraz instrumentów rynku finansowego. W przeszłości m.in. konsultant w Ministerstwie Skarbu Państwa. Pracowała w radach nadzorczych różnych spółek jako członek i wiceprzewodniczący.

Wilfried Mathias Seidel (52)

Dyrektor Ryzyka Detalicznego GE Capital Global Banking
Absolwent londyńskiej Cass Business School z tytułem MBA oraz Moskiewskiego Państwowego Instytutu Stosunków Międzynarodowych z tytułem magistra. Dołączył do GE w 1998 r. i sprawował wiele globalnych funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ BANKU BPH NA 31.12.2010 R.

Agnieszka Słomka-Gołębiowska (34)

Doktor nauk ekonomicznych

Posiada tytuł doktora nauk ekonomicznych, ukończyła studia magisterskie na kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie oraz studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania. Studiowała również w Danii, Austrii i Stanach Zjednoczonych. Pracuje jako Adiunkt w SGH. W latach 2006-2009 zajmowała stanowisko dyrektora Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu odpowiedzialnego za ład korporacyjny, restrukturyzację oraz prywatyzację. W latach 2003-2004 pełniła funkcję asystenta profesora na University of Munster, w Niemczech. W latach 2000-2002 związana była z firmą Arthur Andersen jako konsultant. W przeszłości zasiadała w radach nadzorczych spółek niepublicznych. Laureatka prestiżowych nagród, w tym m.in. stypendiów Fundacji Alexandra von Humboldta oraz Polsko-Amerykańskiej Fundacji Fulbrighta.

Tomasz Stamirowski (42)

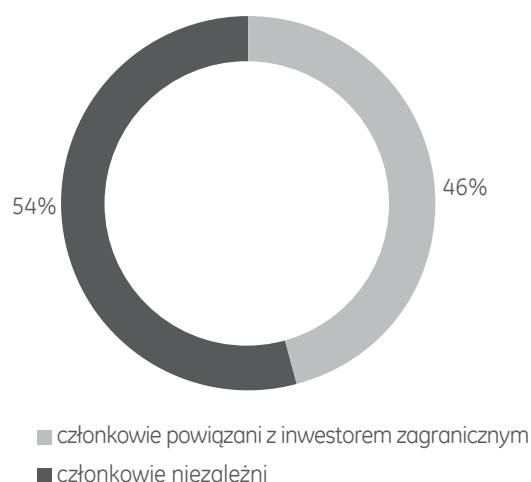
Partner i Prezes Zarządu Avallon Sp. z o.o.

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego i Wydziału Zarządzania Uniwersytetu w Grenoble (Francja). Od 2001 r. Prezes Zarządu Avallon Sp. z o.o., firmy zarządzającej funduszem private equity oraz Avallon MBO S.A. (podmiotu inwestycyjnego).

Niezależni członkowie Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszymi standardami i zapisami Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW, Statut Banku przewiduje, iż co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni. Według Statutu Banku BPH niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji. Jednocześnie Rada Nadzorcza jest zobowiązana do corocznego dokonywania oceny niezależności swoich członków na podstawie złożonych przez nich oświadczeń.

STRUKTURA NIEZALEŻNOŚCI

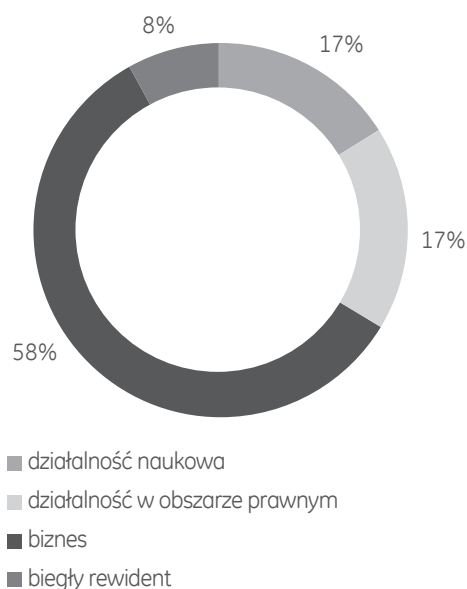


W okresie sprawozdawczym oświadczenia o niezależności złożyli: Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz, Sławomir Mirkowski, Dorota Podedworna Tarnowska, Wiesław Rozłucki, Agnieszka Słomka-Gołębiowska oraz Tomasz Stamirowski. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2010 roku przeanalizowała złożone oświadczenia o niezależności i uznała wszystkich wymienionych członków za niezależnych.

Członkowie niezależni sprawują funkcje Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Rady Nadzorczej jest zróżnicowany. Ponad połowa członków posiada obywatelstwo polskie, pozostali członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie, irlandzkie, niemieckie i czeskie. W zakresie wykształcenia w RN przeważa wykształcenie ekonomiczne, przy czym silnie reprezentowana jest także branża prawnicza. 23% składu Rady stanowią kobiety. W efekcie tej różnorodności, Rada Nadzorcza może spojrzeć na przedstawiane kwestie z różnych perspektyw.

PODSTAWOWA DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA



Statut Banku przewiduje, że bez zgody większości niezależnych członków RN nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu, wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy z podmiotem powiązaniem z Bankiem, członkiem RN lub Zarządu oraz podmiotami z nimi powiązanymi, a także wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku.

Działalność Rady Nadzorczej w 2010 r.

W 2010 r. RN odbyła 8 posiedzeń i podjęła 62 uchwały. Działające w ramach Rady Nadzorczej stałe Komitety (Wynagrodzeń, Audytu, Ryzyka i Inwestycji) wspierały Radę w realizacji jej obowiązków oraz wypełnianiu statutowych funkcji. Powołany w dniu 26 lutego 2010 Komitet ad hoc do spraw wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH odpowiedzialny był za rekomendowanie kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Działanie wszystkich Komitetów przedstawione jest w dalszej części Raportu.

W minionym roku Rada Nadzorcza działała bardzo aktywnie. Systematycznie monitorowała kluczowe obszary funkcjonowania Banku, ale przede wszystkim szczegółowo przeanalizowała i zaakceptowała nowe cele strategiczne Banku BPH, które wyznaczą kierunki jego rozwoju w najbliższej przyszłości. Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawiony przez Zarząd Banku Program postępowania naprawczego, a następnie nadzorowała jego realizację. Rada Nadzorcza na bieżąco oceniała także postępy fuzji operacyjnej.

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, RN zajmowała się również zagadnieniami personalnymi. Najważniejszą decyzją personalną dotyczyła zmiany na stanowisku Prezesa Zarządu. Z dniem 31 lipca 2010 r. rezygnację z pełnienia tej funkcji złożył Józef Wancer. Rada Nadzor-

Proces wyboru kandydata na Prezesa Zarządu

Proces wyboru kandydata na Prezesa Zarządu prowadzony było zgodnie z najwyższymi standardami Corporate Governance. Niezwłocznie po powzięciu informacji o planowanym przejściu Prezesa Zarządu Banku, Józefa Wancera na emeryturę, powołany został Komitet ad hoc do spraw wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH S.A.

Zadaniem Komitetu była koordynacja procesu wyłonienia kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu (w tym określenie profilu oraz kryteriów wyłonienia kandydata, wyłonienie kandydata i przedstawienie go Radzie Nadzorczej). W skład Komitetu weszli dwaj członkowie RN związani z inwestorem strategicznym oraz dwaj niezależni członkowie RN.

W swoich pracach Komitet korzystał ze wsparcia firmy executive search. O postępach prac na bieżąco informowana była Rada Nadzorcza. Komitet utrzymywał także kontakt z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego celem informowania o statusie tego procesu.

W efekcie swoich działań Komitet jednogłośnie wskazał Richarda Gaskina na kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Rekomendacja Komitetu została w dniu 16 grudnia 2010 roku również jednogłośnie przyjęta przez RN, która powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Komitet uległ rozwiązaniu z momentem podjęcia przez RN powyższej uchwały.

cza powołała doraźny komitet nominacyjny. W efekcie jego rekomendacji, RN jednogłośnie powołała w grudniu 2010 roku Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem uzyskania odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach zmian personalnych, w związku z odejściami ze składu Zarządu dotychczasowych jego członków,

a także uwzględniając decyzję o przebudowie platformy biznesowej i wiążące się z tym zmiany w strukturze organizacyjnej, Rada Nadzorcza powołała do Zarządu nowych członków odpowiedzialnych za Pion Sprzedaży, Pion Strategii, Pion Operacji oraz Pion Informatyki, Usług, Jakości i Bezpieczeństwa.

Ocena pracy Rady Nadzorczej

Na posiedzeniu w dniu 16 lutego 2010 roku Rada Nadzorcza dokonała formalnej oceny swojej pracy w 2010 roku. W dokumencie, którego pełna treść zostanie przedstawiona akcjonariuszom w ramach materiałów na WZ, czytamy m.in. iż:

„Rada Nadzorcza uznała, że aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. (...) Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządkiem Banku w ocenie Rady przebiegała sprawnie i nie napotykała na trudności. Dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej rozpatrywane były bez zbędnej zwłoki. (...) Dzięki różnorodności doświadczeń i środowisk reprezentowanych przez członków Rady prowadzone dyskusje przyczyniały się do podejmowania najlepszych decyzji, będących w interesie wszystkich akcjonariuszy. Mając powyższe na uwadze, RN ocenia, iż sprostała stojącym przed nią wyzwaniom. ...”



Rada Nadzorcza funkcjonowała w sposób efektywny, wypełniając wszystkie obowiązki wynikające ze Statutu. Rada Nadzorcza działała w oparciu o ramowy plan pracy, przyjęty na pierwszym posiedzeniu w 2010 roku. Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła WZ wszystkie wymagane dokumenty, w tym przedstawiła WZ ocenę swojej pracy, zwięzłą ocenę sytuacji spółki, a także sprawozdania z badania sprawozdań Zarządu. RN zaopi-

niowała pozytywnie wszystkie omawiane tematy, które następnie były przedmiotem obrad WZ. Uczestnictwo członków RN w posiedzeniach cechowała wysoka frekwencja, która wyniosła 87,5%.

Obecność członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach przedstawiona jest w poniższej tabeli.

OBECNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

Imię i Nazwisko	Funkcja	Powiązanie	Członkostwo w RN	Udział w posiedzeniach RN
A. Błażek	Członek	GE	od 24.06.2008	8/8
B. Gessel-Kalinowska vel Kalisz	Członkini	Niezależna	od 24.06.2008	5/8
R. Green	I Z-ca Przew.	GE	od 27.05.2009	7/8
D. Hall	Członek	GE	od 24.06.2008	7/8
L. Kuzaj	Członek	GE	od 24.06.2008	4/8
S. Mirkowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	8/8
D. O'Shea	Członek	GE	od 24.06.2008	6/8
D. Podedworna-Tarnowska	Członkini	Niezależna	od 20.02.2008	8/8
M. Seidel	Członek	GE	od 27.05.2009	8/8
A. Słomka-Gołębiowska	Członkini	Niezależna	od 20.02.2008	8/8
T. Stamirowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	8/8
D. Stockton	II Z-ca Przew.	GE	od 24.06.2008	6/8
W. Rozłucki	Przew. RN	Niezależny	od 24.06.2008	8/8

Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku

Procedurę ustalania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej określa uchwała nr 60/2008 WZ Banku z 24 czerwca 2008 roku. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. mają na celu motywowanie

członków Rady do aktywnego i efektywnego angażowania się w pełnienie tej funkcji. Wysokość wynagrodzenia związana jest z wyzwaniami stojącymi przed Bankiem i odpowiedzialnością członków Rady. Wynagrodzenie członków RN składa się wyłącznie z części podstawowej i dodatku związanego z funkcją (dodatek funkcyjny) pełnioną w ramach Rady Nadzorczej Banku. Miesięczne wynagrodzenie podstawowe członka Rady

Członkostwo w K. Audytu	Udział w posiedzeniach K. Audytu	Członkostwo w K. ds. Inwestycji	Członkostwo w K. ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w K. ds. Ryzyka	Członkostwo w K. Nominacyjnym
Członek od 24.06.2008	5/5	Członek od 24.06.2008			
		Członkini od 13.07.2009			
Członek od 22.06.2009	5/5		Członek od 22.06.2009		
				Przew. od 24.06.2008	
Przew. od 24.06.2008	5/5				
			Członek od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008	Członek od 26.02.2010
Członkini od 10.03.2008	4/5				
		Przew. od 22.06.2009		Członek od 22.06.2009	
Członkini od 01.06.2010	2/2	Członkini od 24.06.2008			Członkini od 26.02.2010
		Członek od 24.06.2008			
			Przew. od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008	Przew. ad hoc 26.02.2010
Członek od 24.06.2008	4/5				Członek od 26.02.2010



Banku wynosi 9 tys. zł. Dodatek funkcyjny dla Przewodniczącego Rady wynosi 8 tys. zł (zasada ta obowiązuje do końca kadencji). Miesięczny dodatek funkcyjny dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu wynosi po 3 tys. zł, zaś dodatek dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu Rady 2 tys. zł. W przypadku pełnienia kilku funkcji, dodatki funkcyjne nie sumują się. Przysługuje wówczas najwyższy dodatek funkcyjny.

WYNAGRODZENIA RADY NADZORCZEJ WYPŁACONE ZA 2010 I 2009 ROK (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenia	
	Wypłacone w 2009 roku	Wypłacone w 2010 roku
Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz	108,00	108,00
Sławomir Mirkowski	144,00	144,00
Dorota Podedworna -Tarnowska	108,00	108,00
Wiesław Rozłucki	211,29	204,00
Agnieszka Słomka -Gołębiowska	108,00	108,00
Tomasz Stamirowski	108,00	108,00
Razem	787,29	780,00

Członkowie Rady Nadzorczej będący pracownikami GE nie pobierali wynagrodzeń z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku BPH.

13.2.1. Komitet Audytu (KA)

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu będącego załącznikiem do Regulaminu Rady Nadzorczej i są zgodne z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach

uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Zgodnie z Regulaminem, co najmniej dwóch członków Komitetu, w tym jego przewodniczący są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej. Dodatkowo Przewodniczący Komitetu spełnia kryteria przewidziane w powyższej Ustawie. Zadania Komitetu dotyczą nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej Banku, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. Komitet monitoruje również prace biegłego rewidenta. Ma szerokie uprawnienia w tym m.in. może żądać przedłożenia przez Bank określonych informacji, powinien być informowany o metodzie księgowania istotnych i nietypowych transakcji oraz ma prawo zapraszać na swoje posiedzenia członków Zarządu Banku, Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, innych pracowników Banku oraz przedstawicieli audytora zewnętrznego. Rekomendacje i oceny Komitetu są wydawane jednomyślnie, a następnie prezentowane Radzie Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Sławomir Mirkowski
(przewodniczący Komitetu)
- Aleš Blažek
- Robert Charles Green
- Dorota Podedworna-Tarnowska
- Wiesław Rozłucki
- Agnieszka Słomka Gołębiowska

W 2010 roku Komitet odbył 5 posiedzeń.

POSIEDZENIA KOMITETU AUDYTU

Data posiedzenia Komitetu Audytu	Główne zagadnienia/ rekomendacje
23 lutego 2010	<ul style="list-style-type: none"> • Raport z audytu wewnętrznego w 2010 roku • Podsumowanie działalności Audytu wewnętrznego w 2009 roku • Przegląd sprawozdania finansowego za 4. kwartał 2009 roku wraz z informacją o realizacji Programu Naprawczego
25 marca 2010	<ul style="list-style-type: none"> • Sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2009 roku wraz z opinią i raportem audytora • Przegląd opłat ponoszonych na rzecz audytora zewnętrznego • Ocena współpracy z audytorem i ocena jego niezależności • Opinia KA odnośnie planu pracy i budżetu DAW w 2010 roku oraz planu strategicznego na lata 2010-2012 • Omówienie wstępnych projektów: Raportu Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania finansowego Banku 2009, Raportu z oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 oraz ogólnej oceny sytuacji Banku wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem dla Rady Nadzorczej • Plan pracy Departamentu Compliance na rok 2010
24 maja 2010	<ul style="list-style-type: none"> • Raport z audytu wewnętrznego po pierwszym kwartale 2010 roku • Analiza bieżących wyników finansowych Banku • Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po pierwszym kwartale 2010 • Informacja o wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
23 sierpnia 2010	<ul style="list-style-type: none"> • Przegląd wyników Banku po 1. półroczu 2010 r. z uwzględnieniem realizacji Programu postępowania naprawczego • Przegląd półrocznego sprawozdania finansowego oraz przedstawicieli KPMG • Informacja na temat rekomendacji KPMG zawartych w liście do Zarządu za 2009 rok oraz odpowiedzi Zarządu Banku na list do Zarządu • Raport z audytu wewnętrznego po drugim kwartale 2010 roku • Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po drugim kwartale 2010 roku • Program wprowadzający: działalność funkcji compliance w Banku BPH z uwzględnieniem wypełniania wymogów i rekomendacji regulatorów
4 listopada 2010	<ul style="list-style-type: none"> • Przegląd sprawozdania finansowego Banku za trzeci kwartał 2010 roku • Raport z audytu wewnętrznego po 3. kwartale 2010 roku • Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po trzecim kwartale 2010 roku • Program wprowadzający: zasady „odpowiedzialnego kredytowania” („responsible lending”) oraz „odpowiedzialnej bankowości” („responsible banking”) wdrażane w Banku BPH



13.2.2. Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzenia i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu, jak również kwestii pracowniczych oraz polityki płacowej. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Dmitri Stockton (Przewodniczący Komitetu)
- Robert Green
- Des O'Shea

W 2010 roku Komitet odbył 4 posiedzenia.

Komitet odbywał posiedzenia poświęcone kluczowym zagadnieniom z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi. W trakcie posiedzeń zostały omówione m.in. zasady raportowania wynagrodzeń członków Zarządu, a także kwestie przewidywanych zmian regulacyjnych w zakresie wynagradzania zarządów banków i ich potencjalny wpływ na strukturę wynagradzania Zarządu w Banku BPH. Komitet wydał także 5 opinii poza swoimi posiedzeniami.

Polityka wynagradzania członków Zarządu

Polityka wynagrodzeń oparta na kryteriach merytorycznych stanowi kluczowy element każdej organizacji, a jej celem jest rozpoznanie, zainteresowanie oraz utrzymanie pracowników, którzy znacząco przyczyniają się do osiągnięcia strategicznych celów. Jej podstawowym założeniem jest kreowanie środowiska, które będzie motywowało pracowników do osiągnięcia naj-

wyższych możliwych efektów.

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu składa się z kilku elementów: wynagrodzenia podstawowego, składników ruchomych, długoterminowych planów motywacyjnych uwzględniających m.in. opcje na akcje (Program GE oparty na akcjach spółki General Electric) i dodatkowych benefitów, takich jak: opieka medyczna, samochód służbowy, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz inne.

Całkowite wynagrodzenie każdego członka Zarządu zostało zdefiniowane na podstawie zakresu obowiązków oraz wysługi lat pracy, w taki sposób, by stworzyć pakiet, który będzie motywował i zapewniał utrzymanie tych osób w organizacji.

Wszystkie powyżej wspomniane elementy wynagrodzenia są powiązane z indywidualnymi wynikami osiąganymi przez członka Zarządu, jak również realizowanymi przez cały Bank.

Każdy członek Zarządu Banku podpisał osobne porozumienie o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej. W okresie zakazu konkurencji następującym po zakończeniu zatrudnienia, członek Zarządu Banku jest zobowiązany powstrzymać się od angażowania w jakąkolwiek konkurencyjną działalność.

Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej mają na celu motywowanie do aktywnego i efektywnego zaangażowania się w pełnienie funkcji. Mając na uwadze wewnętrzną organizację pracy Rady i ponoszoną odpowiedzialność,

wynagrodzenie podzielone zostało na część podstawową oraz tzw. „dodatek funkcyjny”. Miesięczne wynagrodzenie podstawowe członka RN Banku wynosi 9 000 zł, natomiast dodatki funkcyjne ustalono w miesięcznej wysokości 8 000 zł dla Przewodniczącego RN, 3 000 zł dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu RN Banku oraz 2 000 zł dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu. Dodatkowo ustalono także, że Bank pokrywa członkom RN koszty podróży oraz noclegów związanych z posiedzeniami RN, Komitetów RN, a także z wykonywaniem innych obowiązków powierzonych im przez RN Banku. Powyższe zasady zostały przyjęte do obowiązywania w obecnej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 1 czerwca 2010 roku.

13.2.3. Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka sprawuje kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku BPH. Najważniejszymi aspektami jego funkcjonowania jest ocena zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym, a także przestrzegania przez Bank zewnętrznych przepisów prawa. Komitet wydaje również opinie odnośnie decyzji kredytowych dotyczących m.in. ekspozycji przekraczających określone limity oraz tworzenia rezerw w kwotach przewyższających określone limity. Komitet upoważniony jest do dokonywania przeglądu i otrzymywania szczegółowych informacji z zakresu obowiązujących regulacji wewnętrznych, bieżącej informacji na temat kształtowania się portfela kredytowego oraz wszelkich wskaźników z zakresu m.in. ryzyka płynności, ryzyka stóp procentowych oraz adekwatności kapitałowej. Komitet wydaje także opinie do dokumentów dotyczących zarządza-

nia ryzykiem, które są następnie przedstawiane do akceptacji Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Denis Hall (Przewodniczący Komitetu)
- Des O'Shea
- Wilfried Mathias Seidel
- Dmitri Stockton

Komitet spotkał się w 2010 roku 4 razy. W trakcie swoich posiedzeń szczegółowo zajmował się m.in. analizą wpływu wydanych przez KNF Rekomendacji T i S, w szczególności na działalność bankowości detalicznej, dostosowaniem strategii zarządzania ryzykiem kredytów hipotecznych do wymogów Rekomendacji S oraz analizą źródeł finansowania Banku i wynikami testów warunków skrajnych dotyczących tego obszaru. Komitet był informowany również o jakości portfela kredytowego oraz zmianach wprowadzanych w politykach wewnętrznych Banku.

Niezależnie od powyższych zagadnień, zgodnie ze swoimi kompetencjami, Komitet ds. Ryzyka wydawał opinie w sprawie zaangażowań kredytowych wobec klientów, które przekraczały odpowiednie poziomy kompetencyjne.

13.2.4. Komitet ds. Inwestycji

Komitet ds. Inwestycji wydaje opinie w zakresie inwestycji, jak również wydatków na zakup usług wszelkiego rodzaju oraz projektów, których wartość przekracza 2 miliony PLN. Wszelkie wnioski Zarządu w kwestii wydatków inwestycyjnych, wymagające zgody Rady Nadzorczej, muszą być uprzednio przekazywane do zaopiniowania przez Komitet ds. Inwestycji.



Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Wilfried Mathias Seidel
(Przewodniczący Komitetu)
- Aleš Blažek
- Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska
- Tomasz Stamirowski

W 2010 roku Komitet ds. Inwestycji zaopiniował 9 wniosków przedłożonych przez Zarząd Banku. Dotyczyły one m.in. warunków współpracy z Biurem Informacji Kredytowej, podpisania umowy z dostawcą usług medycznych dla pracowników Banku, przebudowy budynku centrali Banku w Warszawie oraz kontynuacji współpracy z firmą świadczącą usługi w zakresie obsługi klientów. Wszystkie przedstawione wnioski zostały pozytywnie zaopiniowane przez Komitet.

W celu standaryzacji i przyspieszenia procesu wydawania opinii przez Komitet, Rada Nadzorcza zmieniła jego regulamin poprzez m.in. określenie wzoru wniosku o wydanie opinii przez Komitet oraz wprowadzenie zapisu o przyjmowaniu opinii Komitetu większością głosów.

13.2.5. Komitet ds. wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Banku

Komitet powołany został w dniu 26 lutego 2010 roku, w związku z ogłoszonym przez Józefa Wancera, Prezesa Zarządu zamiarem złożenia rezygnacji z dotychczasowej funkcji w drugiej połowie roku 2010.

W skład Komitetu weszli:

- Dmitri Stockton
(Przewodniczący Komitetu ad hoc),
- Des O'Shea

- Wiesław Rozłucki
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Skład Komitetu nie uległ zmianie w trakcie jego funkcjonowania.

Zadaniami Komitetu była koordynacja procesu wyłonienia kandydata lub kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu. W szczególności Komitet nominacyjny został zobowiązany do określenia profilu oraz kryteriów wyłonienia kandydata, a następnie wyłonienie i przedstawienie go Radzie Nadzorczej.

Realizując swoje zadania, komitet odbył 5 posiedzeń, w ramach których określił m.in. kryteria wyboru kandydata oraz jego profil. Członkowie Komitetu na bieżąco omawiali postępy procesu, współpracowali z firmą executive search oraz uczestniczyli w spotkaniach z kandydatami. Komitet na bieżąco przekazywał informację o postępach prac Radzie Nadzorczej Banku BPH, a także utrzymywał kontakt z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego celem informowania o kolejnych etapach.

W efekcie swoich prac Komitet jednogłośnie wskazał Richarda Gaskina na kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Rekomendacja Komitetu jednogłośnie przyjęta przez RN, która w dniu 16 grudnia 2010 roku powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Komitet uległ rozwiązaniu z momentem podjęcia przez RN powyższej uchwały.

13.3. Zarząd Banku

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami KSH, Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu, powoływanych na wspólną, trwającą trzy lata, kadencję. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać obywatelstwo polskie. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą KNF.

Uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów KSH, Prawa bankowego, innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowy tryb działania Zarządu: podejmowania uchwał, w tym uchwał w trybie obiegowym, wydawania zarządzeń Prezesa Zarządu oraz wyrażania opinii i zaleceń. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach niezastrzeżonych w KSH lub Statucie Banku do kompetencji innych organów. Prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji Banku należy do uprawnień WZ, co reguluje Statut Banku.

W ramach swojej odpowiedzialności Zarząd Banku w szczególności odpowiada za przyjmowanie strategii oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także zapewnienie przejrzystości działania

Banku. Kompetencje Zarządu w szczególności dotyczą podejmowania decyzji w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości, emisji obligacji, sprawowania kontroli nad efektywnością i skutecznością procesu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej. Decyzje Zarządu podejmowane są w formie uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów. W uzasadnionych przypadkach uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym na podstawie decyzji Prezesa Zarządu lub osoby przez niego upoważnionej.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

Na koniec 2010 roku Zarząd Banku BPH składał się z 8 członków, posiadających ekspercką wiedzę i międzynarodowe doświadczenie w sektorze usług finansowych. W ciągu 2010 roku wystąpiły istotne zmiany w składzie Zarządu Banku BPH.

Na początku roku Józef Wancer poinformował Radę Nadzorczą o zamiarze złożenia rezygnacji z funkcji Prezesa Zarządu Banku w 2. połowie roku, w związku z planowanym przejściem na emeryturę. Rada Nadzorcza, decyzją o powołaniu doraźnego Komitetu ds. wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, w lutym uruchomiła proces rekrutacji następcy Prezesa Wancera z zamiarem zastąpienia go najwyższej klasy liderem z polskiego rynku. W skład Komitetu weszło dwóch niezależnych członków Rady Nadzorczej oraz dwie osoby powiązane z akcjonariuszem większościowym.

8 stycznia 2010 roku Kazimierz Łabno złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku, Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług, z dniem 31 stycznia 2010 roku. Równocześnie Rada Nadzorcza powołała dwóch członków Zarządu Banku w randze Wiceprezesów: Richarda Gaskina, z chwilą rejestracji przez sąd zmiany w Statucie Banku BPH zwiększającej liczebność Zarządu, i Ronalda Malaka,



z chwilą spełnienia formalnych wymogów jego zatrudnienia w Polsce, jednak nie wcześniej niż 1 lutego 2010 roku. Powołanie Richarda Gaskina stało się skuteczne 25 stycznia 2010 roku i powierzono mu odpowiedzialność za Pion Strategii i Integracji oraz za dodatkowe zadania operacyjne dotyczące działalności całego Banku. Natomiast powołanie Ronalda Malaka odpowiedzialnego za Pion Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług stało się skuteczne 12 lutego 2010 roku po uchyleniu przez Radę Nadzorczą Banku warunku polegającego na uzyskaniu zezwolenia na pracę, co było uzasadnione potrzebą niezwłocznego obsadzenia tego stanowiska.

6 maja 2010 roku pomiędzy Bankiem BPH i Prezesem Zarządu Banku, Józefem Wancerem, zostało zawarte porozumienie, potwierdzające zamiar rezygnacji Prezesa z pełnionej w Banku funkcji ze skutkiem na 31 lipca 2010 roku.

14 czerwca 2010 roku Piotr Królikowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, odpowiedzialnego za Pion Bankowości Detalicznej, z dniem 31 lipca 2010 roku.

W dniu 9 lipca 2010 roku Rada Nadzorczą podjęła następujące decyzje w odniesieniu do zmian w składzie Zarządu Banku:

1. powierzenie Wiceprezesowi Zarządu Banku, Richardowi Gaskinowi pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku w okresie od 1 sierpnia 2010 roku, tj. z chwilą rezygnacji Józefa Wancera z funkcji Prezesa Zarządu Banku, do dnia powołania nowego Prezesa Zarządu Banku;
2. powołanie na stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku, Grzegorza Jurczyka i Krzysztofa Nowaczewskiego z dniem 1 sierpnia 2010 roku. Grzegorzowi Jurczykowi powierzono odpowiedzialność za dystrybucję i sprzedaż produktów bankowości detalicznej, zaś Krzysztofowi Nowaczewskiemu – odpowiedzialność za obszar operacji.

23 lipca Mirosław Boniecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 roku.

W dniu 16 grudnia 2010 roku Rada Nadzorczą Banku powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powołanie stanie się skuteczne z chwilą uzyskania zgody KNF. Do tego czasu Richard Gaskin będzie piastował dotychczasową funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i Pełniącego Obowiązki Prezesa. Decyzję tę Rada Nadzorczą Banku podjęła jednogłośnie na podstawie rekomendacji wydanej przez Komitet ds. wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Richard Gaskin został uznany przez Radę Nadzorczą za najlepszego kandydata z uwagi na jego zdolności przywódcze, zaangażowanie i wysiłek w wyznaczaniu strategicznych kierunków rozwoju Banku. Wybór Richarda Gaskina zdaniem Rady jest gwarancją kontynuacji realizacji strategii Banku, która doprowadziła do przywrócenia zyskowności w 3. kwartale 2010 roku.

Spośród wszystkich byłych i obecnych członków Zarządu Banku BPH jedynie Mirosław Boniecki, Wiceprezes Zarządu, zarówno na 31 grudnia 2009 roku, jak i na 31 lipca 2010 roku, tj. do momentu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku, był w posiadaniu akcji Banku BPH S.A. w liczbie 131 sztuk.

Na dzień 31.12.2010 skład Zarządu Banku BPH przedstawiał się następująco:

SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPH NA 31.12.2010 R.**Richard Gaskin (45)***p.o. Prezesa Zarządu**Wiceprezes Zarządu*

Posiada dyplom MBA Henley Management College (Wlk. Brytania). Karierę zawodową rozpoczął w 1984 roku w brytyjskim Lloyds Bank plc, a następnie kontynuował ją w Ford Motor Company (Ford Credit) oraz w 3M Ltd. Do General Electric dołączył w 1999 roku. W 2002 roku został liderem ds. jakości w GE Money w Szwajcarii. Od 2003 do 2005 r. sprawował funkcję dyrektora zarządzającego w GE Capital Auto w Wielkiej Brytanii. W 2005 r. powołany został na Prezesa GE Money Bank Rosja, a w 2009 r. to samo stanowisko objął w GE Money Bank Rosja i GE Money Bank Łotwa.

Grzegorz Dąbrowski (50)*Wiceprezes Zarządu*

Ukończył SGPiS (obecnie SGH). Początkowo związany z PBK, gdzie odpowiadał m.in. za finansowanie handlu, klientów strategicznych i politykę cenową. W latach 2002-2007 w Banku BPH jako Dyrektor Zarządzający Makroregionem Stołecznym Bankowości Korporacyjnej. Od listopada 2007 r. do stycznia 2008 r. w Banku Pekao (po przyłączeniu części Banku BPH). Od stycznia 2008 r. ponownie w Banku BPH, początkowo jako Dyrektor Generalny Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości, a po uzyskaniu zgody KNF - mianowany Wiceprezesem Zarządu.

Grzegorz Jurczyk (40)*Wiceprezes Zarządu*

Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Handel Zagraniczny. W latach 1994-1997 pracował jako konsultant w firmie doradczej Bain & Company, w latach 1998-2002 w Fiat Bank Polska S.A. W latach 2003-2006 członek Zarządu, a następnie Wiceprezes Zarządu Santander Consumer Banku. W latach 2006-2007 Dyrektor ds. Sprzedaży Produktów Samochodowych w Europie Środkowo-Wschodniej w General Electric International. Od 2007 do 2009 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Sprzedaży GE Money Banku, a po połączeniu z Bankiem BPH Dyrektora Zarządzającego Obszaru Dystrybucji Pośredniej.

Ronald James Malak (59)*Wiceprezes Zarządu*

Studiował germanistykę i biznes międzynarodowy w Kent State University (Ohio, USA) i posiada tytuł MBA Thunderbird School of Global Management (Arizona, USA). W GE pracę podjął w 2007 roku jako Prezes Zarządu GE Money Rumunia. Do GE przeszedł z Citigroup, gdzie w latach 1992-2007 pełnił szereg ról menedżerskich, osiągając szczybel Dyrektora Generalnego CitiFinancial Europa Środkowo-Wschodnia. Pomiędzy 1981 i 1992 r. sprawował funkcje menedżerskie i analityczne w następujących korporacjach amerykańskich: Progressive Corporation, Standard Oil Company i Colgate Palmolive Company.

Cezary Mączka (46)*Wiceprezes Zarządu*

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Gdańskiego, posiada aplikację prokuratorską. Ukończył studia MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Od 2001 r. związany z koncernem GE, gdzie doświadczenie zdobywał w obszarze zasobów ludzkich. 10 marca 2008 r. powołany na Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.

George Newcomb (43)*Wiceprezes Zarządu*

Absolwent Pensylwania State University (dyplom z zakresu rachunkowości) a także New York University (dyplom MBA). Rozpoczął pracę w GE w 1996 r., obejmując m.in. funkcje starszego managera ds. podatkowych oraz managera ds. planowania finansowego i analiz. Następnie pełnił funkcję członka zarządu ds. finansowych (CFO) w GE Commercial Finance Healthcare Financial Services. W 2009 r. kontynuował karierę w GE Capital Americas Equipment Finance na stanowisku CFO. 14 grudnia 2009 r. powołany na Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.



SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPH NA 31.12.2010 R.

Krzysztof Nowaczewski (36)

Wiceprezes Zarządu

Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz podyplomowe studia z zakresu Finansów i Bankowości. Posiada także dyplom MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Rozpoczął pracę w GE Capital w 1998 roku. Podczas ostatnich 12 lat piastował różne funkcje kierownicze w obszarach Operacji, Zarządzania Jakością, Rozwoju Biznesu oraz Sprzedaży..

Carl Normann Vökt (47)

Wiceprezes Zarządu

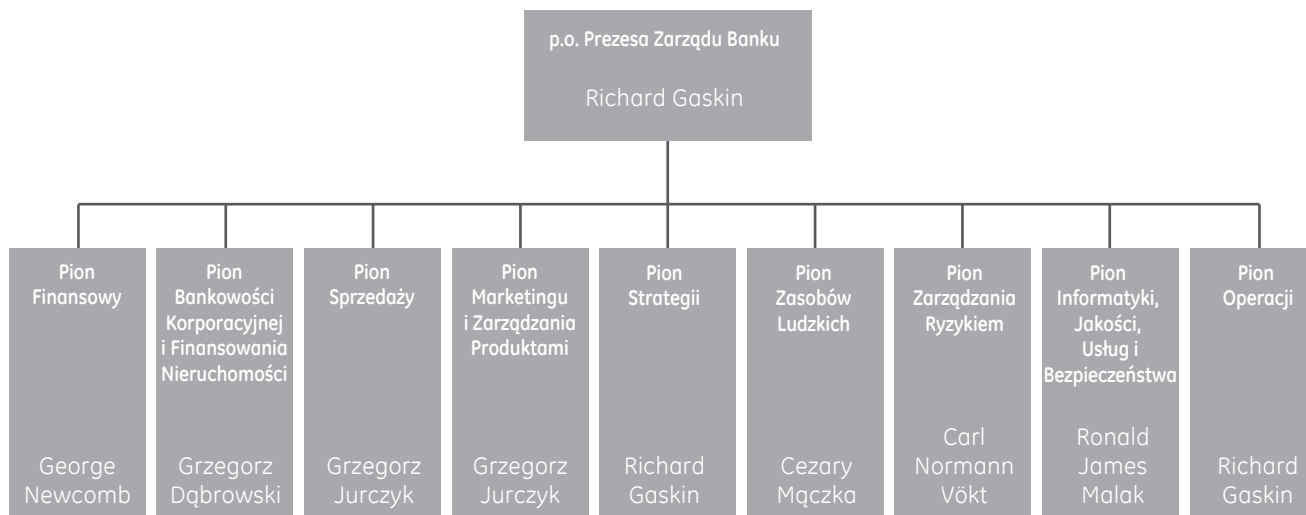
Absolwent Uniwersytetu w Graz. Studiował także w Meksyku. Pracował m.in. w Bank Austria Creditanstalt S.A. Następnie pełnił funkcję Dyrektora zarządzającego obszarem kredytowym, a w dalszej kolejności Dyrektora Generalnego Pionu Zarządzania Ryzykiem Banku BPH, po czym w 2007 r. wszedł w skład Zarządu Banku BPH. Z dniem 10 marca 2008 roku awansowany na Wiceprezesa Zarządu.

Członkowie Zarządu koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań uchwalonym przez Zarząd Banku.

Skład Zarządu Banku jest zróżnicowany. Połowa członków Zarządu posiada obywatelstwo polskie, pozostali członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, bry-

tyjskie i niemieckie. W zakresie wykształcenia w Zarządzie Banku reprezentowane są kierunki ekonomiczno-biznesowe oraz prawnicze. W składzie Zarządu Banku nie ma kobiet, niemniej wśród kluczowej kadry kierowniczej (składającej się z członków Zarządu oraz dyrektorów kluczowych funkcji Banku bezpośrednio raportujących do Prezesa Zarządu) kobiety stanowią 33%.

PODZIAŁ KOMPETENCJI W ZARZĄDZIE – STRUKTURA ZARZĄDZANIA



Podział kompetencji w Zarządzie – struktura zarządzania

W omawianym okresie Zarząd Banku położył duży nacisk na zmianę codziennego rytmu operacyjnego aby dostosować go do bieżących wyzwań i priorytetów. W tym celu obok regularnych, cotygodniowych posiedzeń Zarządu Banku poświęconych bieżącym sprawom (w tym bieżącemu monitorowaniu sytuacji finansowej we wszystkich segmentach klientów i produktowych) odbywały się także cykliczne posiedzenia Zarządu Banku dedykowane najważniejszym obszarom funkcjonowania Banku. Do obszarów tych zaliczono: zarządzanie ryzykiem, bankowość detaliczną, bankowość małych i średnich przedsiębiorstw oraz bankowość korporacyjną, zagadnienia wprowadzania nowych produktów i polityki cenowej. Zarząd Banku dokonywał również szczegółowych przeglądów zagadnień z zakresu zgodności (tzw. compliance). Dodatkowo Zarząd w formie posiedzeń dokonywał regularnych, szczegółowych przeglądów kluczowych projektów, infrastruktury IT, zagadnień HR, funkcjonowania Pionu Operacji, zapobiegania nadużyciom oraz bazy kosztowej. Wszystkie te posiedzenia umożliwiły wzmocnienie nadzoru nad kluczowymi obszarami funkcjonowania Banku, przyczyniły się do dalszej poprawy komunikacji między poszczególnymi komórkami oraz przyspieszenia procesów decyzyjnych w ramach Banku.

Stałe Komitety

Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2010 roku w Banku BPH działały następujące komitety.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO)

ALCO odpowiada za rozwój systemu zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności. ALCO podejmuje decyzje i wydaje opinie dotyczące w szczególności: ekspozycji Banku na dane ryzyko, emisji długu, zakresu operacji na rynkach pieniężnych i kapitałowych, akceptacji nowych produktów lub modyfikacji istniejących produktów pod kątem zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności, a także operacyjnego zarządzania kapitałem. Komitet odpowiada również za politykę cenową Banku. ALCO akceptuje i rekomenduje plan finansowania Banku.

Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania

Komitet ten jest ciałem opiniodawczym (w zakresie projektów) oraz decyzyjnym (w zakresie m.in. realizacji, wstrzymania lub zakończenia projektów, priorytetyzowania portfela projektów, wdrożeń produktów pod względem technologicznym i zgodności z regulacjami).

Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem

Podejmuje on decyzje lub przedstawia opinie dotyczące strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem w ramach wewnętrznego procesu zarządzania kapitałem (ICAAP) w Banku, sprawuje bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem.

Komitet Kredytowy

Podejmuje decyzje kredytowe, a także zatwierdza wnioski dotyczące m.in. ofert specjalnych i innych wniosków obciążonych ryzykiem kredytowym.



Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

Jest ciałem decyzyjnym powołanym w celu zapewnienia istnienia spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym Komitet m.in. monitoruje dane na temat ryzyka operacyjnego.

Komitet Ryzyka Braku Zgodności

Odpowiada za kompleksowy nadzór nad bieżącym funkcjonowaniem procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzyka reputacji. Komitet analizuje i monitoruje m.in. zmiany prawa i wytyczne regulatorów oraz standardy inwestora strategicznego. Komitet działa w ramach posiedzeń Zarządu Banku.

Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń członków Zarządu Banku

Wysokość wynagrodzeń członków Zarządu zatwierdza Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z opinią działającego w jej ramach Komitetu ds. Wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie składa się z części stałej oraz części „ruchomej” (premiowej), uzależnionej od stopnia realizacji indywidualnie określonych celów (Goals & Objectives, G&O), ustalanych w związku z przyjętą w danym okresie strategią Banku. Rada Nadzorcza dokonuje oceny poprzedzonej analizą wyników osiągniętych przez poszczególnych członków Zarządu i podejmuje decyzję o wysokości premii.

Informacje dotyczące zawartych umów między Bankiem BPH a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku

W umowach o pracę lub innych stosownych uchwałach lub umowach zawartych pomiędzy Bankiem BPH a członkami Zarządu występują zapisy dotyczące odszkodowań/rekompensat im przysługujących. Płatności te przysługują w przypadku przedterminowego rozwiązania stosunku prawnego łączącego członka Zarządu z Bankiem (z wyjątkiem art. 52 Kodeksu Pracy), a także w przypadku zwolnienia w związku z połączeniem z innym podmiotem. Odszkodowania/ rekompensaty mają charakter pieniężny. Ich wysokość określona została indywidualnie dla każdego z członków Zarządu. Podstawą do obliczenia wysokości odszkodowania/rekompensaty jest podstawowe wynagrodzenie brutto członka Zarządu z okresu od 6 do 12 miesięcy, poprzedzającego rozwiązanie odpowiedniego stosunku prawnego lub odszkodowanie/rekompensata określone kwotowo.

Świadczenia dla członków Zarządu

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek innej formie) wypłaconych lub należnych osobom zarządzającym i nadzorującym przedstawiona została poniżej.

ŚWIADCZENIA ZA 2010 ROK DLA CZŁONKÓW ZARZĄDU PEŁNIĄCYCH OBECNIE FUNKCJE (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2010 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia ¹	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy ²	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Richard Gaskin ^{3,6}	25.01–31.12	1 133,8	858,3	-	-	-	1 992,1
George Newcomb ^{5,6}	01.01–31.12	798,1	603,4	-	-	-	1 401,5
Grzegorz Dąbrowski	01.01–31.12	850,0	652,0	24,4	-	61,6	1 588,0
Grzegorz Jurczyk ⁶	01.08–31.12	336,9	330,0	10,8	-	19,7	697,4
Ronald Malak ^{3,6}	12.02–31.12	806,8	518,7	-	-	-	1 325,5
Cezary Mączka	01.01–31.12	750,0	216,0	23,9	-	39,1	1 029,0
Krzysztof Nowaczewski ⁶	01.08–31.12	335,4	196,0	10,3	-	14,1	555,8
Carl Normann Vökt ⁴	01.01–31.12	1 084,6	699,3	-	-	-	1 783,9
Obecny Zarząd		6 095,6	4 073,7	69,4	-	134,5	10 373,2

ŚWIADCZENIA ZA 2010 ROK DLA CZŁONKÓW ZARZĄDU, KTÓRZY ZAKOŃCZYLI PRACĘ W 2010 ROKU (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2010 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia ¹	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy ²	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Józef Wancer	01.01–31.07	1 225,0	973,0	37,3	2 108,4	71,2	4 414,9
Mirosław Boniecki	01.01–31.07	1 050,0	705,0	119,7	4 992,0	93,5	6 960,2
Piotr Królikowski	01.01–31.07	597,9	287,0	24,8	1 097,6	69,8	2 077,1
Kazimierz Łabno	01.01–31.01	70,8		8,2	562,0	26,8	667,8
Członkowie Zarządu, którzy zakończyli pracę w 2010 roku		2 943,7	1 965,0	190,0	8 760,0	261,3	14 120,0

1/ Pozostałe świadczenia obejmują świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia oraz świadczenia związane z delegacjami.

2/ Świadczenia z tytułu zakończenia pracy obejmują wartość niewykorzystanych urlopów, rekompensatę za zapis o zakazie konkurencji oraz jednorazowe odszkodowanie z tytułu zakończenia umowy.

3/ Richard Gaskin i Ronald Malak otrzymywali wynagrodzenie w GBP.

4/ Carl Normann Vökt otrzymywał wynagrodzenie w EUR.

5/ George Newcomb otrzymywał wynagrodzenie w USD.

6/ Wynagrodzenie dla członków Zarządu, którzy rozpoczęli pracę w ciągu roku, stanowi proporcjonalna kwota wynagrodzenia zasadniczego oraz pełna kwota premii, która była wypłacona członkowi Zarządu.



ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ZARZĄDU ZA 2009 ROK (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2009 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie ²	Pozostałe świadczenia ¹	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Józef Wancer	1.01–1.12	2 100,0	1 470,0	24,9	39,7	3 634,6
Mirosław Boniecki	1.01–31.12	1 800,0	540,0	195,4	121,3	2 656,7
Grzegorz Dąbrowski	1.01–31.12	850,0	510,0	21,3	77,7	1 459,0
Piotr Królikowski	1.01–31.12	1 025,0	492,0	21,7	79,0	1 617,7
Kazimierz Łabno	1.01–31.12	850,0	297,5	95,8	66,4	1 309,7
Cezary Mączka	1.01–31.12	750,0	216,0	21,3	55,6	1 042,9
Carl Normann Vökt	1.01–31.12	1 068,1	631,5	-	-	1 699,6
Kent Holding	1.01–14.12	1 150,0	117,5	36,3	85,1	1 388,9
George Newcomb	14.12–31.12	37,3	21,6	-	6,7	65,6
Razem		9 630,4	4 296,1	416,7	531,5	14 874,7

1/ Pozostałe świadczenia obejmują świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia oraz świadczenia związane z delegacjami.

2/ Wartość rezerwy na premie dla Zarządu za 2009 rok na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosiła 4 730 tys. zł, które nie zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą do dnia publikacji sprawozdania za 2009 rok. Ostatecznie rezerwa w kwocie 329 tys. zł została niewykorzystana i rozwiązana w roku 2010.

W 2010 roku Bank wypłacił wynagrodzenia z tytułu premii za 2009 rok w kwocie 4 401,2 tys. zł, włączając 105,1 tys. zł z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne.

Szczegóły zostały zaprezentowane w tabeli powyżej (tj. za 2009 rok).

Niektórzy członkowie Zarządu są również objęci Długoterminowym Programem Motywacyjnym, którego wypłata nastąpi w 2011 roku. Wypłata uzależniona jest od pozostawania w stosunku pracy z Bankiem BPH, jak również od wyników Banku oraz indywidualnych wyników pracy. Poniższa tabela odzwierciedla poziom utworzonych rezerw w wysokości proporcjonalnej do danej daty (tj. 2010 rok pokazuje kwotę rezerwy za 30 miesięcy z 36 miesięcy trwania Długoterminowego Programu Motywacyjnego).

REZERWA NA DŁUGOTERMINOWY PROGRAM MOTYWACYJNY 2008 – 2011 (W TYS. ZŁ)

Imię i Nazwisko	Długoterminowy program motywacyjny 2008	Długoterminowy program motywacyjny 2009	Długoterminowy program motywacyjny 2010	Zmiana	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Józef Wancer*	996,4	0,0	0,0	(996,4)	0,0	Utrata uprawnień z powodu przejścia na emeryturę w 2010
Mirosław Boniecki	854,1	763,7	0,0	(90,4)	(763,7)	Zakończenie pracy
Kent Holding*	403,3	0,0	0,0	(403,3)	0,0	Zakończenie pracy
Kazimierz Łabno*	302,5	0,0	0,0	(302,5)	0,0	Zakończenie pracy
Carl Normann Vökt	277,6	318,9	346,3	41,3	27,4	
Grzegorz Jurczyk	0,0	0,0	631,9	0,0	631,9	
Krzysztof Nowaczewski	0,0	0,0	554,7	0,0	554,7	
Razem	2 833,9	1 082,6	1 532,9	(1 751,3)	450,3	

**/ Zgodnie z zasadami, pracownicy są uprawnieni do wypłaty pod warunkiem, że w momencie wypłaty ich stosunek pracy nie uległ rozwiązaniu. Rezerwy są rozwiązywane, jeżeli warunek zatrudnienia w momencie wypłaty nie zostanie spełniony.*

Oprócz zestawionych powyżej kwot, zagraniczni członkowie Zarządu otrzymują dodatkowe płatności i świadczenia (np. z tytułu wynajmu mieszkania, relokacji, opłaty za edukację dzieci i inne).

ŁĄCZNE KOSZTY ŚWIADCZEŃ DLA ZAGRANICZNYCH CZŁONKÓW ZARZĄDU (W TYS. ZŁ)

	2009	2010
Richard Gaskin	-	1 170,4
Carl Normann Vökt	236,1	351,5
George Newcomb	5,0	817,9
Ronald Malak	-	91,0
Razem	241,1	2 430,8

Rezerwy na świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują przede wszystkim rezerwy tworzone na odprawę emerytalne i rentowe.



REZERWA NA ŚWIADCZENIA PO OKRESIE ZATRUDNIENIA (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	2008	2009	2010	Zmiana 2008 - 2009	Zmiana 2009 - 2010	Komentarz do zmian
Józef Wancer	167,8	167,7	0,0	(0,1)	(167,7)	Utrata uprawnień z powodu przejścia na emeryturę w 2010
Richard Gaskin	0,0	0,0	10,6	0,0	10,6	
Mirosław Boniecki	71,9	78,1	0,0	6,2	(78,1)	Zakończenie pracy
Grzegorz Dąbrowski	10,7	10,8	23,0	0,1	12,2	
Piotr Królikowski	4,5	8,9	0,0	4,4	(8,9)	Zakończenie pracy
Kazimierz Łabno	9,9	0,0	0,0	(9,9)	0,0	Zakończenie pracy
Cezary Mączka	7,6	7,5	18,3	(0,1)	10,8	
Carl Normann Vökt	31,8	34,5	73,6	2,7	39,1	
Kent Holding	5,5	0,0	0,0	(5,5)	0,0	Zakończenie pracy
George Newcomb	0,0	0,0	11,0	0,0	11,0	
Ronald Malak	0,0	0,0	24,3	0,0	24,3	
Grzegorz Jurczyk	0,0	0,0	10,1	0,0	10,1	
Krzysztof Nowaczewski	0,0	0,0	6,3	0,0	6,3	
Razem	309,7	307,5	177,2	(2,2)	(130,3)	

Pracownicy są uprawnieni do wypłaty, jeżeli osiągną wiek emerytalny w Banku BPH. Rezerwy są rozwiązywane, jeżeli zatrudnienie ustanie przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

Koszt opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym członkom Zarządu Banku BPH rozpoznany w rachunku wyników w 2010 i 2009 roku przedstawiony jest w poniższej tabeli.

CAŁKOWITY KOSZT OPCJI ORAZ RSU (W TYS. ZŁ)

Imię i nazwisko	2009	2010
Józef Wancer	236	11
Richard Gaskin	0	178
Mirostaw Boniecki	106	18
Grzegorz Dąbrowski	16	48
Kent Holding	14	0
Piotr Królikowski	32	0
Cezary Mączka	53	0
Carl Normann Vökt	21	54
George Newcomb	0	53
Ronald Malak	0	29
Krzysztof Nowaczewski	0	85
Grzegorz Jurczyk	0	52
Razem	478	528

13.4. Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami

Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się najwyższymi standardami i zasadami etycznego postępowania. W 2008 roku w Banku BPH przyjęty został kodeks postępowania GE The Spirit & The Letter. Kodeks ten ustanawia najważniejsze zasady etycznego postępowania — obowiązujące każdego pracownika, dyrektora, kierownika, jak również wszystkich konsultantów, agentów, przedstawicieli handlowych, dystrybutorów i wykonawców niezależnych.

Zasady poruszane w kodeksie mają służyć pracownikom w rozpoznawaniu sytuacji, w których konieczne może być rozważenie właściwego sposobu postępowania, skorzystanie z porady i podjęcie decyzji najlepszych z punktu widzenia Banku, naszych udziałowców, klientów i kontrahentów.

Bank wprowadził najlepsze standardy grupy GE dotyczące odpowiedzialnego kredytowania, windykacji, rozwiązywania skarg klientów, wprowadzania nowych produktów poprzez udział odpowiednich jednostek Banku w procesie projektowania produktu, ścieżek jego sprzedaży, obsługi klientów, dokumentacji produktowej oraz materiałów marketingowych.

W 2010 roku Bank przyjął standardy grupy GE dotyczące odpowiedzialnej bankowości. Celem tej inicjatywy jest budowanie relacji z klientami w oparciu o przejrzystość produktów oraz usług i procesów bankowych oraz pomoc klientom w przypadku zmiany ich sytuacji finansowej i związanych z tym problemów ze spłatą zadłużenia.

W ramach wdrażania standardów odpowiedzialnej bankowości, Bank przywiązuje szczególną uwagę do wprowadzenia zintegrowanego systemu zarządzania jakością sprzedaży. W tym celu przeprowadza badania (tzw. „Mystery shopping”) oraz telefoniczne ankiety po-sprzedażowe dla poszczególnych produktów, jak również dokonuje analizy kategorii zapytań i reklamacji klientów. Wskazane narzędzia kontrolne odgrywają kluczową rolę w procesie oceny zgodności produktów i procesów ze standardami sprzedaży oraz oczekiwaniami klientów.

W Banku istnieją również polityki dotyczące zasad prowadzenia przez pracowników działalności biznesowej poza Bankiem, konfliktu interesów, przyjmowania i wręczania prezentów, zgłaszania przypadków naruszenia przepisów prawa i etycznego postępowania, a także inwestowania w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek.



Bank BPH tworzy kulturę compliance, w której pracownicy rozumieją swoje obowiązki i mogą bez przeszkód informować o problemach, nie obawiając się jakichkolwiek represji, promuje postępowanie etyczne i zgodne z prawem, przy ocenie i nagradzaniu pracowników bierze pod uwagę ich starania o zachowanie zasad compliance.

13.5. Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest jednym z głównych zadań leżących w gestii Pionu Finansowego we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Banku. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych jest Księga Główna Banku, a także analityczne księgi pomocnicze, w których ewidencjonowane są wszystkie zdarzenia gospodarcze Banku zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku polityką rachunkowości. Opis podstawowych zasad rachunkowości zawarty jest w Rocznym Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku w części: Zasady sporządzania jednostkowego sprawozdania finansowego.

W procesie sporządzania sprawozdawczości finansowej wykorzystywane są platformy sprawozdawcze zintegrowane z księgami oraz połączone poprzez szereg interfejsów z systemami operacyjnymi Banku. Stanowią one narzędzie wykorzystywane przy sporządzaniu zarówno raportowania obligatoryjnego, jak i zarządczego, przez co umożliwiają spójność danych pomiędzy sprawozdawczością finansową a danymi wykorzystywanymi dla potrzeb zarządczych.

Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne opisujące wszystkie istotne etapy procesu wraz ze wskazaniem osób je wykonujących, a także wbudowane w proces kontrole.

Podobnie jak inne procesy w Banku, proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) oraz systemowi kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku BPH składa się z trzech poziomów:

1) Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe, mające na celu ograniczanie ryzyk zidentyfikowanych w procesach (np. procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.). W ramach 1. Poziomu w procesie sporządzania sprawozdań finansowych wykorzystywane są dwa rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- techniczny – liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych zaimplementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań, których głównym celem jest zapewnienie kompletności danych wejściowych do sprawozdań finansowych i ich zgodności z Księgą Główną Banku;
- merytoryczny – analityczny przegląd raportów, który zapewnić ma jakość i poprawną prezentację danych finansowych bazując na doświadczeniu specjalistów i ich wiedzy na temat zdarzeń gospodarczych mających miejsce w Banku.

2) Poziom 2: Mechanizmy kontroli wewnętrznej regularnie stosowane przez wyodrębnione jednostki organizacyjne Banku, powołane do zarządzania określonymi rodzajami ryzyk bankowych. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1. Poziomu,

3) Poziom 3: Monitorowanie kontroli sprawowane przez DAW, które polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem monitorowania kontroli jest ocena efektywności kontroli 1. i 2. Poziomu.

14. Dodatkowe informacje

14.1. Zgoda KNF na zaliczenie pożyczki podporządkowanej do funduszy uzupełniających

W marcu 2010 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku BPH środków pieniężnych w kwocie 120 mln CHF, pochodzących z pożyczki podporządkowanej, która miała zostać udzielona przez GE Capital International Holdings Corporation z siedzibą w Stamford, USA. Ostatecznie jednak pożyczka ta nie została wykorzystana przez Bank.

14.2. Emisja akcji połączeniowych serii „E”

KNF w marcu 2010 r. stwierdziła równoważność pod względem formy i treści informacji zawartych w Memorandum Informacyjnym Banku BPH (Memorandum) z informacjami wymaganymi w prospekcie emisyjnym. Memorandum zostało sporządzone w związku z ubieganiem się o dopuszczenie oraz wprowadzenie 66 876 197 akcji serii „E” Banku BPH, o wartości nominalnej 5 zł każda, do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcje te zostały wyemitowane w ramach połączenia z byłym GE Money Bankiem, które nastąpiło 31 grudnia 2009 roku. W dniu 29 marca 2010 roku Zarząd GPW podjął decyzję o dopuszczeniu tych akcji do obrotu giełdowego na rynku podstawowym z dniem 31 marca 2010 roku.

14.3. Zakończenie Programu GDR-ów Banku BPH

3 października 2010 roku Bank BPH wysłał do The Bank of New York Mellon, z siedzibą w Nowym Jorku, USA, wypowiedzenie Umowy Depozytowej z dnia 31 grudnia 2001 roku, na podstawie której Bank ten w oparciu o akcje Banku BPH wyemitował Globalne Kwity Depozytowe (GDR) poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Umowa Depozytowa uległa rozwiązaniu 31 grudnia 2010 roku.

14.4. Istotne umowy

Znaczące umowy z podmiotami Grupy GE

18 lutego 2010 roku Bank BPH zawarł z GE Money Bank AG, z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria (GEMB AG), umowę pożyczki w wysokości 1 miliarda CHF (tj. równowartość 2 719 mln zł), z przeznaczeniem na spłatę istniejącej pożyczki nominowanej w CHF, którą Bank zaciągnął w celu refinansowania kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. Umowa pożyczki została zawarta na okres 2 lat z możliwością jej przedłużenia o kolejne dwa lata (do 2014 roku).

17 marca Bank BPH zawarł z GECS Polish Funding Co I AB z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja (GECSPF) umowę o pożyczkę. GECSPF należy do Grupy General Electric Company. Na mocy tej umowy GECSPF udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 500 mln CHF (tj. równowartość 1 341,5 mln zł wg kursu średniego NBP z dnia 15 marca), z przeznaczeniem na spłatę istniejącej pożyczki nominowanej w CHF, którą Bank zaciągnął w celu refinansowania kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. Umowa pożyczki została zawarta na okres 4 lat z możliwością jej przedłużenia o kolejne cztery lata (do 2018 roku).



12 lipca Bank BPH podpisał Aneks do umowy konsultingowej, tzw. Master Services Agreement, który obowiązuje od 1 lipca 2010 roku. Zmianie uległ podmiot świadczący na rzecz Banku usługi. Dotychczasowy świadczeniodawca, tj. GE Consumer Finance International Holdings SAS na skutek reorganizacji Grupy GE oraz za zgodą Banku BPH, przeniósł prawa i obowiązki z tej umowy na rzecz GE Money EMEA. Wszelkie pozostałe postanowienia Master Services Agreement pozostały w mocy i są skuteczne.

W dniu 15 września 2010 roku Bank zawarł dwie umowy pożyczki z GECSPPF. Na mocy pierwszej umowy GECSPPF udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 472 216 tys. CHF (tj. równowartość 1 427 178 416,80 zł wg kursu średniego NBP z dnia 15 września). Umowa ta obowiązuje do dnia 18 września 2012 roku. Na mocy drugiej umowy GECSPPF udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 2 127 784 tys. CHF (tj. równowartość 6 430 801 583,20 zł wg kursu średniego NBP z dnia 15 września). Umowa ta obowiązuje do dnia 19 września 2012 roku. Oprocentowanie pożyczek jest sumą stopy CHF LIBOR i marży. Pożyczki zostały przeznaczone na spłatę istniejącej pożyczki nominowanej w CHF, którą Bank BPH zaciągnął w celu refinansowania kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. 20 września 2010 roku Bank BPH podpisał z GE Capital International Holding Corporation z siedzibą w Stamford, USA („GECIHC”) umowę o odnawialną linię kredytową o wartości 2,6 mld CHF. Na mocy tej umowy GECIHC postawił do dyspozycji Banku środki w tej wysokości (tj. równowartość 7 796 620 tys. zł wg kursu średniego NBP z dnia 21 września) w formie odnawialnej linii kredytowej z przeznaczeniem na finansowanie działalności podstawowej Banku. Umowa została zawarta na okres 11 lat (tj. do 2021 roku). Oprocentowanie środków jest sumą CHF LIBOR i marży.

W dniu 13 października 2010 roku Bank BPH zawarł umowę o pożyczkę z GEMB AG. Na mocy tej umowy GEMB AG udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 230 mln CHF (tj. równowartość 681 904 tys. zł wg kursu średniego NBP

z dnia 12 października) z przeznaczeniem na finansowanie kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. Umowa pożyczki została zawarta na okres 5 lat (do 2015 roku). Oprocentowanie pożyczki jest sumą stopy CHF LIBOR i marży.

14.5. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenia Banku BPH S.A. w dniu 1 czerwca 2010 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2009 rok. Decyzja ta jest zgodna z rekomendacjami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały podjęte żadne decyzje w sprawie wypłaty dywidendy za 2010 rok.

W myśl art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, w okresie realizacji programu postępowania naprawczego, w przypadku Banku BPH zwanego Programem Wzmocnienia Efektywności, wszelkie zyski muszą być wykorzystane na pokrycie uprzednio poniesionych strat, a po ich pokryciu na podwyższenie funduszy własnych Banku.





Opinia i raport Niezależnego Biegłego Rewidenta

Inwestujemy w relacje - Bank BPH



GRUPA KAPITAŁOWA BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA

Opinia i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r.

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 14 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami oraz sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane skonsolidowane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi

zmianami) („ustawa o rachunkowości”), Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również oce-



nę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH Spółka Akcyjna przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2010 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej,

które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Inne kwestie

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa



.....
Biegły rewident nr 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Bogdan Dębicki



.....
Komandytariusz, Pełnomocnik
Stacy Ligas

10 marca 2011 r.
Warszawa



GRUPA KAPITAŁOWA BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA

Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r.

Raport uzupełniający opinię zawiera 14 stron

Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2010 r.

Spis treści

1. Część ogólna raportu	148
1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	148
1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej	148
1.1.2. Siedziba jednostki dominującej	148
1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym	148
1.1.4. Kierownik jednostki dominującej	148
1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	149
1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	149
1.2.2. Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	149
1.3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	150
1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	150
1.3.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony	150
1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	150
1.5. Zakres prac i odpowiedzialności	151
1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	152
1.6.1. Jednostka dominująca	152
1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	152
2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	153
2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	153
2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	153
2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	155
2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	156
2.2. Wybrane wskaźniki finansowe	157
3. Część szczegółowa raportu	158
3.1. Zasady rachunkowości	158
3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	158
3.3. Metoda konsolidacji	158
3.4. Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących	158
3.5. Wyłączenia konsolidacyjne	158
3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych	159
3.7. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	159
3.8. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	159
3.9. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	159



1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku BPH Spółka Akcyjna
(dalej „Grupa Kapitałowa”)

1.1.2. Siedziba jednostki dominującej

Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, Polska

1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Data:

9 maja 2001 r.

Numer rejestru:

KRS 0000010260

Kapitał zakładowy na dzień bilansowy:

383 339 555 zł

1.1.4. Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd. W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wchodził:

- Richard Gaskin – Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu,
- Grzegorz Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Jurczyk – Wiceprezes Zarządu,
- Ronald Malak – Wiceprezes Zarządu,

- Cezary Mączka – Wiceprezes Zarządu,
- George Newcomb – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Nowaczewski – Wiceprezes Zarządu,
- Carl Normann Vökt – Wiceprezes Zarządu.

Od 1 stycznia 2010 r. do daty opinii, w składzie Zarządu Banku BPH Spółka Akcyjna nastąpiły następujące zmiany:

- W dniu 8 stycznia 2010 r. Kazimierz Łabno złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 8 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Richarda Gaskina na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie to stało się skuteczne z dniem 25 stycznia 2010 r.
- W dniu 8 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Ronalda Malaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Powołanie to stało się skuteczne z dniem 12 lutego 2010 r.
- W dniu 7 maja 2010 r. Józef Wancer złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 r.
- W dniu 14 czerwca 2010 r. Piotr Królikowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 31 lipca 2010 r.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Richardowi Gaskinowi pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku, w okresie od 1 sierpnia 2010 r. do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Grzegorza Jurczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, z dniem 1 sierpnia 2010 r.
- W dniu 9 lipca 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Krzysztofa Nowaczewskiego na stanowisko

Wiceprezesa Zarządu Banku, z dniem 1 sierpnia 2010 r.

- W dniu 23 lipca 2010 r. Mirosław Boniecki złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 r.
- W dniu 16 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powołanie stanie się skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do tego czasu, Richard Gaskin będzie pełnił dotychczasową funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i Pełniącego Obowiązków Prezesa.

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bank” lub „Bank BPH”).

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. wraz z jednostką pośrednio zależną od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

1.2.2. Jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. nie występowały jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej, które nie zostały objęte konsolidacją.



1.3. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.3.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko: Bogdan Dębicki

Numer w rejestrze: 796

1.3.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Siedziba: Warszawa

Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

Numer rejestru: KRS 0000339379

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Numer NIP: 527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3546.

1.4. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 1 czerwca 2010 r. przez Walne Zgromadzenie.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 14 czerwca 2010 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 2115 z dnia 25 października 2010 r.

1.5. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1, i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2005 r.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 17 grudnia 2010 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2010 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej (i jej oddziałach) w okresie od 17 grudnia 2010 r. do 4 marca 2011 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i z innymi obowiązującymi przepisami oraz sporządzenie sprawozdania z działalności.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Kluczowy biegły rewident oraz KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., spełniają wymóg niezależności od jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. Nr 77 poz. 649). Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.



1.6. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

1.6.1. Jednostka dominująca

Sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3546, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

1.6.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

POZOSTAŁE JEDNOSTKI OBJĘTE KONSOLIDACJĄ

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do badania	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego rewidenta
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.	31 grudnia 2010 r.	Bez zastrzeżeń
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Nie podlega obowiązkowi badania		

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA				
Wyszczególnienie	31.12.2010 tys. zł	% sumy bilansowej	31.12.2009 tys. zł	% sumy bilansowej
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 687 542	9,9	1 243 425	3,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	392 412	1,0	595 615	1,7
Należności od banków	905 819	2,4	514 181	1,5
Należności od klientów	28 111 421	75,4	29 095 698	82,6
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	(2 713 020)	(7,3)	(2 115 641)	(6,0)
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 167 148	5,8	1 624 236	4,6
Aktywa trwałe rzeczowe	370 226	1,0	441 732	1,3
Wartości niematerialne	1 103 444	3,0	1 135 751	3,2
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3 133	0,0	19 317	0,1
Pozostałe aktywa	549 705	1,5	544 938	1,5
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	333 587	0,9	313 576	0,9
SUMA AKTYWÓW	37 290 850	100,0	35 214 893	100,0



PASYWA

Wyszczególnienie	31.12.2010 tys. zł	% sumy bilansowej	31.12.2009 tys. zł	% sumy bilansowej
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 003	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	484 650	1,3	778 581	2,2
Zobowiązania wobec klientów	15 652 938	42,0	10 215 552	29,0
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 410 105	38,6	17 212 999	48,9
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	491 813	1,3	597 300	1,7
Rezerwy	220 413	0,6	138 266	0,4
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	401 754	1,1	576 735	1,6
Pozostałe pasywa	579 362	1,6	531 975	1,5
Zobowiązania podporządkowane	682 912	1,8	674 211	1,9
Zobowiązania razem	32 924 950	88,3	30 725 619	87,2
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	383 340	1,0	383 340	1,1
Pozostałe kapitały	4 004 656	10,7	3 953 376	11,2
Zysk (strata) za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	(135 209)	(0,3)	52 806	0,2
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	4 252 787	11,4	4 389 522	12,5
Udziały niekontrolujące	113 113	0,3	99 752	0,3
Kapitał własny razem	4 365 900	11,7	4 489 274	12,8
SUMA PASYWÓW	37 290 850	100,0	35 214 893	100,0

2.1.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
	31.12.2010 tys. zł	31.12.2009 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	2 278 953	2 454 876
Koszty z tytułu odsetek	(895 948)	(1 040 359)
Wynik z tytułu odsetek	1 383 005	1 414 517
Odpisy z tytułu utraty wartości	(822 870)	(690 139)
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	560 135	724 378
Przychody z tytułu prowizji	915 693	942 445
Koszty z tytułu prowizji	(153 170)	(152 536)
Wynik z tytułu prowizji	762 523	789 909
Wynik handlowy i rewaluacja	80 700	91 043
Wynik z inwestycji finansowych	(1 128)	(2 183)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 520 729)	(1 596 526)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(13 508)	(6 245)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(132 007)	376
Podatek dochodowy	9 884	60 705
Zysk (strata) za okres	(122 123)	61 081
Przypadający na akcjonariuszy Banku	(135 209)	52 806
Przypadający na udziały niekontrolujące	13 086	8 275
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)	(1,76)	0,69
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)	(1,59)	0,80



2.1.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	1.01.2010 - 31.12.2010 tys. zł	1.01.2009 - 31.12.2009 tys. zł
Zysk (strata) za okres	(122 123)	61 081
Inne całkowite dochody:	(3 165)	(19 034)
Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(832)	928
Wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-	(19 396)
Rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(2 333)	(566)
Całkowite dochody ogółem	(125 288)	42 047
Przypadające na akcjonariuszy Banku	(138 649)	33 158
Przypadające na udziały niekontrolujące	13 361	8 889

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

WYBRANE WSKAŹNIKI FINANSOWE		
	2010	2009
Suma bilansowa (tys. zł)	37 290 850	35 214 893
Zysk (strata) przed opodatkowaniem (tys. zł)	(132 007)	376
Zysk (strata) za okres (tys. zł)	(122 123)	61 081
Kapitał własny (tys. zł) *	4 387 996	4 336 716
Stopa zysku (straty) za okres do kapitałów własnych **	(3,2%)	1,2%
Udział należności netto w aktywach	77,8%	84,1%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów ***	84,7%	90,4%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów ****	86,1%	85,3%

* kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku bez zysku (straty) za okres przypadającego na akcjonariuszy Banku

** zysk (strata) za okres przypadający na akcjonariuszy Banku / kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku

*** (aktywa finansowe przeznaczone do obrotu + należności od banków + należności od klientów + inwestycyjne aktywa finansowe) / aktywa razem

****(zobowiązania wobec banków + zobowiązania wobec klientów + zobowiązania wobec pozostałych instytucji + zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych + zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu + zobowiązania podporządkowane) / pasywa razem



3. Część szczegółowa raportu

3.1. Zasady rachunkowości

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej. Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską. Ze względu na fakt, iż nie wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą, dla potrzeb sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano odpowiednich przekształceń sprawozdań finansowych tych jednostek, dostosowując dane do zasad rachunkowości stosowanych w jednostce dominującej. Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH Spółka Akcyjna zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

3.3. Metoda konsolidacji

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” lit. b informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Konsolidacja kapitałów i ustalenie udziałów niekontrolujących

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie procentowego udziału udziałowców niekontrolującym w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

3.5. Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych

wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Banku BPH Spółka Akcyjna (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw jednostki dominującej od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.7. Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającej opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione we wszystkich istot-

nych aspektach kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

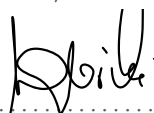
3.8. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

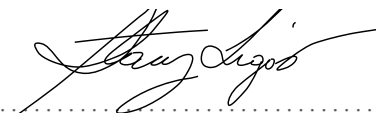
3.9. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej sporządzonego na dzień 31 grudnia 2010 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa



.....
Biegły rewident nr 796
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z o.o.,
komplementariusza spółki KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Bogdan Dębicki



.....
Komandytariusz, Pełnomocnik
Stacy Ligas

10 marca 2011 r.
Warszawa



A photograph of a city street scene, likely in a European city, featuring multi-story buildings and bare trees. A prominent red scribbled line is drawn over the image, starting from the left edge and looping across the top and right. The text is overlaid on the lower-left portion of the image.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy Banku BPH

Inwestujemy w relacje - Bank BPH

Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2010

**Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2010**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	166
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	167
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	168
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	170
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	174
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH	176
Podstawowe dane o emitencie	176
Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	177
Znaczące zasady rachunkowości	177
a) Oświadczenie o zgodności	177
b) Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	177
c) Wartości szacunkowe	182
d) Kontynuacja działalności	184
e) Aktywa i zobowiązania finansowe	184
f) Transakcje repo (sbb) i reverse repo (bsb)	187
g) Kompensowanie instrumentów finansowych	187
h) Rachunkowość zabezpieczeń	187
i) Utrata wartości aktywów finansowych	187
j) Leasing operacyjny	190
k) Należności z tytułu umów leasingu finansowego	190
l) Wartości niematerialne	190
m) Rzeczowe aktywa trwałe	190
n) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	191
o) Rezerwy	191
p) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe	192
q) Kapitały własne	193
r) Przychody i koszty odsetkowe	193
s) Przychody i koszty prowizyjne	193
t) Wynik handlowy i rewaluacja	193
u) Wynik z inwestycji finansowych	193
v) Przeliczenie walut obcych	193
w) Podatki	194
x) Dane porównawcze	194
1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	197
2. Wynik z tytułu odsetek	203
3. Odpisy z tytułu utraty wartości	205



4. Wynik z tytułu prowizji	205
5. Wynik handlowy i rewaluacja.....	207
6. Wynik z inwestycji finansowych	207
7. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	208
8. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	209
9. Podatek dochodowy	210
10. Zysk i wartość księgowa na jedną akcję	211
11. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	211
12. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	212
13. Należności od banków.....	213
14. Należności od klientów	214
15. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	217
16. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	218
17. Aktywa trwałe rzeczowe	221
18. Wartości niematerialne	224
19. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	228
20. Pozostałe aktywa.....	229
21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	233
22. Zobowiązania wobec banków.....	233
23. Zobowiązania wobec klientów	235
24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	237
25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	238
26. Rezerwy	239
27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	240
28. Pozostałe pasywa	241
29. Zobowiązania podporządkowane	241
30. Kapitały razem	242
31. Dywidendy	244
32. Wartość godziwa.....	244
33. Rachunkowość zabezpieczeń	250
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	250
35. Zobowiązania pozabilansowe.....	251
36. Inne zobowiązania warunkowe	253
37. Działalność powiernicza	254
38. Leasing finansowy.....	255
39. Płatności z tytułu umów najmu.....	255
40. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	256
41. Podmioty powiązane	256
42. Aktywa i pasywa w walutach obcych.....	263
43. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	264

44.	Rezerwy na świadczenia na rzecz pracowników	264
44.1.	Rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze	264
44.2.	Rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze	264
44.3.	Świadczenia po okresie zatrudnienia	264
44.4.	Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE)	265
45.	Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	267
45.1.	Zarządzanie ryzykiem	267
45.2.	Ryzyko rynkowe	268
45.2.1.	Ryzyko walutowe	269
45.2.2.	Ryzyko stopy procentowej	269
45.3.	Ryzyko płynności	271
45.4.	Ryzyko kredytowe	275
45.5.	Ryzyko operacyjne	286
45.6.	Pochodne instrumenty finansowe	288
45.7.	Zarządzanie kapitałem	293



Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Noty	Za rok kończący się	
		31.12.2010 tys. zł	31.12.2009 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek		2 278 953	2 454 876
Koszty z tytułu odsetek		-895 948	-1 040 359
Wynik z tytułu odsetek	2	1 383 005	1 414 517
Odpisy z tytułu utraty wartości	3	-822 870	-690 139
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		560 135	724 378
Przychody z tytułu prowizji		915 693	942 445
Koszty z tytułu prowizji		-153 170	-152 536
Wynik z tytułu prowizji	4	762 523	789 909
Wynik handlowy i rewaluacja	5	80 700	91 043
Wynik z inwestycji finansowych	6	-1 128	-2 183
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	7	-1 520 729	-1 596 526
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-13 508	-6 245
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		-132 007	376
Podatek dochodowy	9	9 884	60 705
Zysk (strata) za okres		-122 123	61 081
Przypadający na akcjonariuszy Banku		-135 209	52 806
Przypadający na udziały niekontrolujące		13 086	8 275
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)	10	-1,76	0,69
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)	10	-1,59	0,80

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Za rok kończący się	
	31.12.2010 tys. zł	31.12.2009 tys. zł
Zysk/strata za okres	-122 123	61 081
Inne całkowite dochody:	-3 165	-19 034
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-832	928
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	-19 396
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-2 333	-566
Całkowite dochody ogółem	-125 288	42 047
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	-138 649	33 158
2. przypadające na udziały niekontrolujące	13 361	8 889



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa (tys. zł)	Noty	Stan na dzień	
		31.12.2010	31.12.2009
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	11	3 687 542	1 243 425
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12	392 412	595 615
Należności od banków	13	905 819	514 181
Należności od klientów	14	28 111 421	29 095 698
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	15	-2 713 020	-2 115 641
Inwestycyjne aktywa finansowe	16	2 167 148	1 624 236
Aktywa trwałe rzeczowe	17	370 226	441 732
Wartości niematerialne	18	1 103 444	1 135 751
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	19	3 133	19 317
Pozostałe aktywa	20	549 705	544 938
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		333 587	313 576
Aktywa razem		37 290 850	35 214 893
Pasywa (tys. zł)	Noty	Stan na dzień	
		31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	1 003	0
Zobowiązania wobec banków	22	484 650	778 581
Zobowiązania wobec klientów	23	15 652 938	10 215 552
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	24	14 410 105	17 212 999
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25	491 813	597 300

Rezerwy	26	220 413	138 266
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	401 754	576 735
Pozostałe pasywa	28	579 362	531 975
Zobowiązania podporządkowane	29	682 912	674 211
Kapitały razem:	30	4 365 900	4 489 274
w tym: kapitał własny		4 252 787	4 389 522
w tym: kapitał niekontrolujący		113 113	99 752
Pasywa razem		37 290 850	35 214 893
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	10	55,47	57,25



Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

(tys. zł)	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU		
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
Kapitały na początek okresu 01.01.2010	383 340	120 100	38 006
Zysk (strata) za okres	0	-135 209	0
Inne całkowite dochody			
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 107
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-2 333
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-3 440
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał			
podział zysku - odpis z kapitału zapasowego	0	106 835	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0
inne	0	0	0
Kapitały na koniec okresu 31.12.2010	383 340	91 726	34 566

KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU				RAZEM	Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
Kapitał zapasowy*	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe				
2 605 372	308 338	934 366	4 389 522	99 752	4 489 274	
0	0	0	-135 209	13 086	-122 123	
0	0	0	-1 107	275	-832	
0	0	0	-2 333	0	-2 333	
0	0	0	-3 440	275	-3 165	
-106 835	0	0	0	0	0	
0	0	1 924	1 924	0	1 924	
-10	0	0	-10	0	-10	
2 498 527	308 338	936 290	4 252 787	113 113	4 365 900	



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM CD.

(tys. zł)	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU		
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
Kapitały na początek okresu 01.01.2009	143 581	343 859	57 654
Zysk za okres	0	-106 061	0
Inne całkowite dochody			
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	314
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-19 396
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-566
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-19 648
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał			
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-17 291	0
podział zysku - odpis na kapitał rezerwowy	0	-65 133	0
podział zysku - odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-35 274	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0
inne			
sprzedaż akcji własnych i likwidacja spółki zależnej	0	0	0
połączenie z GE Money Bankiem - emisja, umorzenie akcji **	239 759	0	0
Kapitały na koniec okresu 31.12.2009	383 340	120 100	38 006

* Salda i zmiany kapitału własnego wynikające z połączenia z GE Money Bankiem zostały zaprezentowane w kapitale zapasowym.

** Obejmuje emisję akcji połączeniowych oraz umorzenie akcji własnych.

KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU					RAZEM	Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
Kapitał zapasowy*	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne				
4 652 897	273 064	773 941	-1 886 047	4 358 949	90 863	4 449 812	
158 867	0	0	0	52 806	8 275	61 081	
0	0	0	0	314	614	928	
0	0	0	0	-19 396	0	-19 396	
0	0	0	0	-566	0	-566	
0	0	0	0	-19 648	614	-19 034	
17 291	0	0	0	0	0	0	
0	0	65 133	0	0	0	0	
0	35 274	0	0	0	0	0	
501	0	669	0	1 170	0	1 170	
-2 246	0	0	2 806	560	0	560	
-2 221 938	0	94 623	1 883 241	-4 315	0	-4 315	
2 605 372	308 338	934 366	0	4 389 522	99 752	4 489 274	



Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(tys. zł)	Stan na dzień		
	Noty	31.12.2010	31.12.2009
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
Zysk (strata) za okres		-135 209	52 806
Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące		13 086	8 275
Korekty razem		5 712 444	352 262
Amortyzacja		124 584	150 662
Przychody z tytułu odsetek		-2 281 700	-2 454 876
Koszty z tytułu odsetek		898 695	1 040 359
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		-9 884	-60 705
Przychody odsetkowe otrzymane		2 184 179	2 480 099
Koszty odsetkowe zapłacone		-1 007 398	-862 753
Dywidendy otrzymane		0	-11
Podatek zapłacony		9 723	-48 006
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		1 027	898
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		597 379	640 280
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu		203 203	945 877
Zmiana stanu należności od banków		-17 483	360 028
Zmiana stanu należności od klientów		416 779	-10 530
Zmiana stanu pozostałych aktywów		88 014	110 560
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych		-584 191	-455 112
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-386 707	62 465
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		5 521 389	-253 724
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		262	0
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-174 980	-1 187 145
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		129 553	-106 104
Przepływy netto z działalności operacyjnej		5 590 321	413 343

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-25 444	-166 038
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	7 483	6 319
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	0	623
Nabycie udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych	0	-121
Dywidendy otrzymane	0	11
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-17 961	-159 206
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	13 949 749	728 097
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	-16 605 569	-915 929
Emisja papierów wartościowych	101 308	206 894
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-222 026	-239 259
Przepływy netto z działalności finansowej	-2 776 538	-220 197
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 795 822	33 940
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	40	1 646 382
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	40	4 442 204
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 795 822	33 940



Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH

Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 675-000-03-84.

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie Banku BPH S.A. (spółka przejmująca) oraz GE Money Banku S.A. z siedzibą w Gdańsku przy ul. Elżbietańskiej 2 (spółka przejmowana).

Bank należy do grupy kapitałowej General Electric Capital Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych.

Głównym akcjonariuszem Banku BPH jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Do podstawowej działalności Banku BPH S.A. należy przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w Statucie Banku.

Bank BPH S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. (zwanej dalej Grupą Kapitałową Banku BPH, Grupą Banku BPH, Grupą Kapitałową lub Grupą).

Na dzień 31 grudnia 2010 roku prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Działalność podmiotów objętych konsolidacją została omówiona w Sprawozdaniu z działalności.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA WRAZ Z INFORMACJĄ DOTYCZĄCĄ RODZAJU POWIĄZAŃ W GRUPIE WG STANU NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU.

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZA/ZW spółki
Jednostka dominująca		
Bank BPH Spółka Akcyjna	Kraków	
Jednostki zależne objęte konsolidacją		
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. Jednostka pośrednio zależna – zależna od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	50,14%

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH S.A. dnia 9 marca 2011 roku.

Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku,

nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

b) Zasady sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2010 roku.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na ten sam dzień bilansowy, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejścia nad nimi kontroli przez Grupę. Przystaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli.

Wszystkie salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem ujęcia pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wybranych aktywów finansowych, które zostały wykazane według wartości godziwej oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które zostały wykazane w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia, jak również instrumentów finansowych, dla których stosowana jest metoda wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.



W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa Banku nie dokonała istotnych zmian zasad rachunkowości w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim okresie.

Polityka rachunkowości Grupy uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

STANDARDY I INTERPRETACJE ZATWIERDZONE I OPUBLIKOWANE PRZEZ UE, KTÓRE WESZŁY LUB WEJDĄ W ŻYCIE PO DNIU BILANSOWYM

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSSF 1 – <i>Ograniczone zwolnienia dotyczące ujawnień zgodnych z MSSF 7 dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy</i>	Zmiana dotyczy zwolnień z ujawniania za okres porównawczy informacji wymaganych przez zmieniony MSSF 7 dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy. Zwolnienie to dotyczy sytuacji, gdy pierwsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres rozpoczynający się wcześniej niż 1 stycznia 2010 roku	1 lipca 2010 roku Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 574/2010 wszystkie jednostki stosują zmiany do MSSF 1 i MSSF 7 najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 30 czerwca 2010 roku
Zaktualizowany MSR 24 <i>Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych</i>	Zmiana wprowadza zwolnienie dotyczące ujawnień kwot transakcji z podmiotami powiązanymi, wysokości sald, w tym zobowiązań warunkowych z: (a) rządem, który sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą lub ma na nią znaczący wpływ; oraz (b) innej jednostki, która jest podmiotem powiązanym, ponieważ ten sam rząd sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą i tą drugą jednostką lub ma na nie znaczący wpływ. Zaktualizowany standard wymaga od jednostek, które korzystają z tego zwolnienia, dokonywania specyficznych ujawnień. Zaktualizowany Standard zmienia również definicję podmiotu powiązanego, w ten sposób, że definicja ta obejmuje swoim zakresem dodatkowe podmioty takie jak np.: jednostki stowarzyszone z kontrolującym udziałowcem oraz jednostki kontrolowane lub współkontrolowane przez członków kluczowego personelu kierowniczego.	1 stycznia 2011 roku Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 632/2010 wszystkie jednostki stosują zaktualizowany standard najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2010 roku

<p>Zmiany do MSR 32 <i>Klasyfikacja praw poboru</i></p>	<p>Zmiana wymaga żeby prawa, opcje, warranty dotyczące nabycia określonej liczby własnych instrumentów kapitałowych za określoną kwotę w dowolnej walucie stanowią instrumenty kapitałowe, jeżeli jednostka oferuje ww. prawa, opcje i warranty pro rata dotychczasowym właścicielom tej samej klasy instrumentów kapitałowych niebędących instrumentami pochodnymi.</p>	<p>1 lutego 2010 roku Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 1293/2009 wszystkie jednostki stosują powyższe zmiany najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 stycznia 2010 roku</p>
<p>Zmiany do KIMSF 14: Przedpłaty w ramach minimalnych wymogów finansowania</p>	<p>Zmieniony KIMSF 14 dotyczy ujęcia rachunkowego przedpłat w przypadku, gdy istnieją minimalne wymogi finansowania. Zgodnie z tymi zmianami, jednostka jest zobowiązana do ujęcia takich przedpłat, jako składnika aktywów w związku z tym, że uzyskuje przyszłe korzyści ekonomiczne wynikające z dokonanej przedpłaty dostępne w postaci obniżenia przyszłych składek w okresach, w których płatności związane z minimalnymi wymogami finansowania byłyby wymagane w przypadku braku wcześniejszych przedpłat.</p>	<p>1 stycznia 2011 roku Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 633/2010 wszystkie jednostki stosują powyższe zmiany najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2010 roku</p>
<p>KIMSF 19 Wygaśnięcie zobowiązań finansowych w związku z wyemitowaniem instrumentów kapitałowych</p>	<p>Interpretacja określa, że instrumenty kapitałowe wyemitowane dla wierzyciela w celu pokrycia całości lub części zobowiązania finansowego w formie „zamiany długu na kapitał” stanowią zapłatę w myśl MSR 39.41. W momencie początkowego ujęcia, instrumenty kapitałowe wyemitowane w celu zaspokojenia zobowiązania finansowego, wycenia się w wartości godziwej tych instrumentów, chyba, że ich wartość godziwa nie może zostać wiarygodnie ustalona. W takim przypadku instrument kapitałowy powinien zostać wyceniony tak, aby odzwierciedlić wartość godziwą zobowiązania, które wygasło w wyniku jego emisji. Różnica między wartością bilansową zobowiązania finansowego, które wygasło (lub części tego zobowiązania) oraz początkową wyceną instrumentu kapitałowego powinna zostać ujęta w wyniku finansowym bieżącego okresu.</p>	<p>1 lipca 2010 roku Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 662/2010 wszystkie jednostki KIMSF 19 najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 30 czerwca 2010 roku</p>



STANDARDY I INTERPRETACJE OCZEKUJĄCE NA ZATWIERDZENIE PRZEZ UE

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010	Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010 zawierają 11 zmian do 6 standardów i jednej interpretacji	<p>1 stycznia 2011 roku z wyjątkiem zmian do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych</p> <p>-Przepisy przejściowe dotyczące warunkowej zapłaty w przypadku połączeń mających miejsce przed wejściem w życie zmienionego standardu, Wycena udziałów niekontrolujących. Niepodlegające zmianie oraz dobrowolnie zmodyfikowane programy płatności w formie akcji, MSR 27 Skonolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe</p> <p>- Przepisy przejściowe dotyczące zmian w MSR 21, MSR 28 oraz MSR 31, które miały miejsce na skutek zmian w MSR 27 – gdzie data wejścia w życie to pierwszy lipca 2010 roku</p>
Zmiany do MSSF 7 Ujawnienia – Przeniesienia aktywów finansowych	<p>Zmiana wymaga ujawnienia informacji, która umożliwia użytkownikom sprawozdania finansowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zrozumienie związku między przeniesionym składnikiem aktywów finansowych, który nie został w całości wyłączony ze sprawozdania finansowego a związanymi z nim zobowiązaniami finansowymi; i • ocenę charakteru, ryzyka z nim związanego oraz stopnia utrzymywanego przez jednostkę zaangażowania w wyłączony składnik aktywów. <p>Zmiana definiuje "utrzymywane zaangażowanie" w celu stosowania wyprogów dotyczących ujawnień.</p>	1 lipca 2011 roku

MSSF 9 Instrumenty Finansowe	<p>Nowy standard zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39, Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena, na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych. Standard eliminuje istniejące w MSR 39 kategorie: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności.</p> <p>W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none">• aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; lub• aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej. <p>Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu jeżeli spełnione są następujące dwa warunki: aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów wynikających z kontraktu; oraz, jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału.</p> <p>Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu, z wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu. MSSF 9 daje możliwość decyzji o wycenie takich instrumentów finansowych, w momencie ich początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Decyzja taka jest nieodwracalna. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do rachunku zysków i strat.</p>	1 stycznia 2013 roku
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe (wydane 2010)	<p>Zmiany do MSSF 9 z 2010 roku zmieniają wskazówki zawarte w MSR 39 Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena na temat klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych.</p> <p>Standard zachowuje prawie wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych.</p> <p>Standard wymaga, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia, jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane, jako inne całkowite dochody. Pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ujmowana jest w zysku lub stracie bieżącego okresu. W przypadku, gdy zastosowanie tego wymogu powoduje brak współmierności przychodów i kosztów, wówczas cała zmiana wartości godziwej jest ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu.</p> <p>Wartości zaprezentowanych w innych całkowitych dochodach nie przeklasyfikowuje się później do zysku lub straty bieżącego okresu. Mogą one być jednak przeklasyfikowane do kapitału własnego.</p> <p>Zgodnie z MSSF 9 wycena pochodnych instrumentów finansowych, które są ze sobą powiązane i muszą być uregulowane przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartość nie może zostać wiarygodnie ustalona powinna nastąpić według wartości godziwej.</p>	1 stycznia 2013 roku



Zmiany do MSR 12 Podatki – Odroczony podatek dochodowy: Przyszła realizacja składnika aktywów

Zmiana z 2010 roku wprowadza wyjątek od obecnych zasad wyceny podatku odroczonego zawartych w paragrafie 52 MSR 12, opartych o sposób realizacji. Wyjątek dotyczy podatku odroczonego od nieruchomości inwestycyjnych wycenianych według modelu wartości godziwej zgodnie z MSR 40 poprzez wprowadzenie założenia, że sposobem realizacji wartości bilansowej tych aktywów będzie wyłącznie sprzedaż. Zamiary zarządu nie będą miały znaczenia, chyba, że nieruchomość inwestycyjna będzie podlegała amortyzacji i będzie utrzymywana w ramach modelu biznesowego, którego celem będzie skonsumowanie zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych płynących z danego składnika aktywów przez okres jego życia. To jest jedyny przypadek, kiedy to założenie będzie mogło zostać odrzucone.

1 stycznia 2012 roku

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej, zostały zastosowane do obu zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

Zasady te zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

c) Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są roz-

poznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Ocena dotyczy zarówno przesłanek ujawnionych jak i przesłanek, których ujawnienie na dzień wyceny nie zaistniało (tzw. Incurred but not reported losses - IBNR). W zakresie identyfikacji przesłanek dla portfela IBNR, Grupa wykorzystuje statystyczne metody pomiaru uwzględniające założenia dotyczące okresu ujawniania straty (tzw. Loss Identification Period).

Dla wszystkich ekspozycji, dla których zakłada się występowanie przesłanek utraty wartości, Grupa dokonuje pomiaru straty opartego na oczekiwaniach przyszłych odzysków. Oczekiwania dla indywidualnie istotnych ekspozycji dokonywane są w oparciu o wiedzę ekspercką, podczas gdy dla ekspozycji ocenianych kolektywnie, oczekiwania wyznaczane są w oparciu o statystyczne metody bazujące na obserwacjach historycznych (korygowanych we wszystkich aspektach, dla których przy-

muje się brak reprezentatywności dla przyszłości). Zasady dokonywania wyceny, z uwzględnieniem kwestii szacunków oraz kompetencji w zakresie podejmowania decyzji, są w Grupie szczegółowo uregulowane. Metody pomiaru wraz z założeniami podlegają regularnemu procesowi walidacji. Wszelkie obserwacje procesów walidacji znajdują swoje odzwierciedlenie w zasadach /procesie wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując modele wyceny. Wyceny instrumentów pochodnych o charakterze nieopcynym oraz papierów dłużnych nienotowanych na aktywnych rynkach dokonuje się w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcynym stosowane są modele wyceny opcji. Tam gdzie to możliwe w modelach wykorzystywane są dane pochodzące z aktywnego rynku. W przypadku, gdy dane wejściowe do modelu pochodzące z aktywnego rynku nie są dostępne, Grupa wykorzystuje parametry i wielkości szacunkowe. Główne parametry szacunkowe stosowane do wyceny instrumentów finansowych wynikają z analizy ryzyka kredytowego kontrahenta.

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Wycena niezapadłych transakcji pochodnych w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta została przeprowadzona w podejściu analogicznym do wyceny portfela kredytowego Grupy Banku.

Oszacowania korekty wartości godziwej o ryzyko kredytowe kontrahenta dokonano w ujęciu indywidualnym: w przypadku klientów gdzie analiza indywidualna wskazała na podwyższone ryzyko kredytowe kontrahenta oraz w ujęciu portfelowym: w odniesieniu do transakcji z kontrahentami gdzie indywidualna ocena standingu

kredytowego nie wykazała przesłanek podwyższonego ryzyka.

W przypadku transakcji ocenianych indywidualnie, korektę oszacowano przy zastosowaniu techniki zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w podejściu wieloscenariuszowym.

W zakresie wyceny portfelowej, w celu oszacowania korekty wyceny wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wykorzystano podejście oparte na koncepcji strat poniesionych lecz niezidentyfikowanych.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą wartość spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania lub zbycia składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych.



Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty wypływu środków pieniężnych w przypadku, gdy prawdopodobne jest, że w wyniku niepomyślnego zakończenia sprawy, taki wypływ nastąpi.

Zgodnie z MSR 37 Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej rezerwę restrukturyzacyjną obejmującą nakłady bezpośrednio powstałe w wyniku restrukturyzacji i nieodzownie wynikające z tej restrukturyzacji, a nie uwzględnia kosztów związanych z bieżącą lub przyszłą działalnością Grupy. Rezerwa tworzona jest w oparciu o szczegółowy, formalny i ogłoszony plan restrukturyzacji.

d) Kontynuacja działalności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy Kapitałowej Banku BPH w dającej się przewidzieć przyszłości.

W wyniku wykazanych w pierwszym półroczu 2009 roku strat finansowych, zgodnie z wymogami polskiego Prawa Bankowego, Bank został zobligowany do wprowadzenia i formalnego złożenia do Komisji Nadzoru Finansowego Programu Wzmocnienia Efektywności przedstawiającego plany Banku odnośnie odzyskania zyskowności. Bank działa zgodnie ze Strategią przebudowy platformy biznesowej Banku BPH po połączeniu, która jako integralna część Programu Wzmocnienia Efektywności została zaakceptowana przez KNF w sierpniu 2010 roku. Strategia zawiera m.in. plany przebudowy platformy biznesowej, działania restrukturyzacyjne oraz zacieśnienie polityki kredytowej Banku. Realizacja planu naprawczego jest przedmiotem regularnego monitoringu oraz raportowania. Pomimo odnotowania ostatecznie straty za 2010 rok, sukces tych działań został odzwierciedlony poprzez powrót do zyskowności Banku w drugiej połowie 2010 roku.

e) Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja:

Instrumenty finansowe są klasyfikowane przez Grupę zgodnie z zasadami MSR 39 jako:

- **wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

Do tej kategorii Grupa klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne niezakwalifikowane do rachunkowości zabezpieczeń, a także instrumenty finansowe wyznaczone w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (tzw. fair value option). Grupa przy początkowym ujęciu desygnuje instrumenty finansowe do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w przypadku, gdy prowadzi to do eliminacji lub znaczącego zmniejszenia niespójności w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. „niedopasowanie księgowo”) oraz/lub grupa aktywów finansowych jest zarządzana na bazie wartości godziwej;

- **pożyczki lub należności**

Są to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności, inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku, oraz należności z tytułu transakcji reverse repo;

- **aktywa dostępne do sprzedaży**

Są to aktywa finansowe niezakwalifikowane do pozostałych grup bądź desygnowane do tej kategorii;

- **pozostałe zobowiązania finansowe**

Kategoria ta obejmuje zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji repo, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe.

Ujmowanie i wycena instrumentów finansowych

Wszystkie instrumenty finansowe są ewidencjonowane w księgach rachunkowych w dacie zawarcia transakcji. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się w bilansie na dzień rozliczenia.

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego, nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. W terminie późniejszym aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny (aktywa te są wyceniane wg kosztu). Różnice z wyceny w przypadku aktywów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne odnoszone są do kapitału z aktualizacji wyceny, a pozostałych aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej – do rachunku zysków i strat.

Pozostałe aktywa oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu

wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na kwotowanych cenach rynkowych bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeżeli cena rynkowa nie jest dostępna wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych.

Grupa stosuje następujące techniki wyceny do wartości godziwej dla poszczególnych typów instrumentów finansowych:

- dłużne lub kapitałowe papiery wartościowe kwotowane na aktywnym rynku: wartość godziwa oparta jest na kwotowanych cenach rynkowych bez pomniejszenia o koszty transakcyjne,
- dłużne papiery wartościowe niekwotowane na aktywnym rynku: wartość godziwa ustalana jest za pomocą metod wyceny polegających na dyskontowaniu przepływów pieniężnych krzywą rynkową, skorygowaną o odpowiedni dla danego instrumentu spread kredytowy. Spread kredytowy szacowany jest na podstawie cen emisyjnych na rynku pierwotnym oraz aktualizowany w oparciu o okresową analizę wiarygodności kredytowej emitenta,
- kapitałowe papiery wartościowe niekwotowane na aktywnym rynku: przybliżony szacunek wartości jest wyliczany jako iloczyn procentowego udziału Grupy w aktywach netto jednostki i jej aktywów netto zgodnie z informacją zawartą w ostatnim sprawozdaniu finansowym lub zgodnie z wartością z ostatniego umorzenia akcji dokonanego przez Spółkę,
- instrumenty pochodne: wartość godziwa szacowana jest z wykorzystaniem technik wyceny opartych na dyskontowaniu przepływów pieniężnych bądź modelach opcyjnych.



Wyłączanie składników aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy, gdy:

- a) wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych albo
- b) przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu.

Grupa przenosi składnik aktywów finansowych, gdy:

- a) zatrzymuje umowne prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale bierze na siebie umowny obowiązek przekazania tych przepływów pieniężnych do jednego lub więcej odbiorców i spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Grupa nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów finansowych,
- na mocy umowy przeniesienia Grupa nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów finansowych w inny sposób, niż uczynić zastaw na rzecz ostatecznego odbiorcy jako zabezpieczenie zobowiązania do dokonywania płatności pieniężnych,
- Grupa, działając w imieniu ostatecznych odbiorców, jest obowiązana do przekazania wszystkich otrzymanych przepływów pieniężnych bez istotnej zwłoki,

lub

- b) przenosi umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Jeśli Grupa przeniosła składnik aktywów finansowych, to ocenia, czy przeniosła zasadniczo wszystkie rodzaje ryzyka i korzyści wynikające z posiadania przeniesionego składnika aktywów. Jeśli Grupa zatrzymuje zasadniczo wszystkie rodzaje ryzyka i korzyści, to kontynuuje ujmowanie przeniesionego składnika aktywów. Jeśli przeka-

zała zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści, to wyłącza przeniesiony składnik aktywów.

Jeśli Grupa ani nie przeniosła ani nie zatrzymała zasadniczo wszystkich rodzajów ryzyka i korzyści wynikających z posiadania przeniesionego składnika aktywów, to ocenia, czy zatrzymała kontrolę nad przeniesionym składnikiem aktywów.

Jeśli Grupa zatrzymała kontrolę nad przeniesionym składnikiem aktywów, to kontynuuje ujmowanie przekazanego składnika aktywów w zakresie utrzymywanego w nim zaangażowania. Jeśli Grupa nie zatrzymała kontroli, to wyłącza przeniesiony składnik aktywów.

W oparciu o powyższe zasady Grupa wyłącza należności z tytułu kredytu/pożyczki lub jej części z bilansu, gdy dokona sprzedaży. Dodatkowo Grupa spisuje należności w ciężar rezerw, gdy dokona: bezwarunkowego umorzenia wierzytelności, a także, gdy Grupa nie oczekuje przepływów dla danej należności z tytułu kredytu/pożyczki.

Grupa wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik zobowiązań finansowych lub jego część w przypadku, gdy zobowiązanie wygasło. Zobowiązanie wygasa, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł termin jego dochodzenia.

Wbudowane instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli:

- cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej,
- samodzielny instrument o takich samych warunkach umownych jak wydzielany wbudowany instrument pochodny, spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
- instrument złożony nie jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat. Instrumenty zasadnicze wyemitowane przez Grupę wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wbudowany instrument pochodny oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrument pochodny w momencie, gdy jednostka staje się po raz pierwszy stroną umowy. Grupa nie dokonuje późniejszych ponownych ocen, chyba, że do warunków umowy wprowadzana jest zmiana w znaczący sposób modyfikująca przepływy środków pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z umową.

f) Transakcje repo (sbb) i reverse repo (bsb)

Papiery wartościowe sprzedane lub kupione z przyrzeczeniem ich odkupu lub odsprzedaży (repo, sbb, reverse repo, bsb) są wykazywane odpowiednio jako kredyty i pożyczki otrzymane od innych banków lub klientów oraz udzielone innym bankom lub klientom. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu przy zastosowaniu zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

g) Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy łącznie spełnione są dwa warunki:

- a) istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot;
- b) rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

h) Rachunkowość zabezpieczeń

Wskutek zaprzestania stosowania w 2009 roku rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Grupa kontynuowała w 2010 roku rozliczanie kwoty wyceny transakcji zabezpieczających IRS z dnia rozwiązania powiązania zabezpieczającego z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników. Amortyzowanie ujętej w kapitałach kwoty wyceny zamkniętych przedterminowo transakcji zabezpieczających oraz transakcji przekwalifikowanych do portfela przeznaczonego do obrotu będzie kontynuowane przez okres do pierwotnej daty zapadalności transakcji zabezpieczających.

i) Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Identyfikacja pojedynczego zdarzenia wskazującego utratę wartości może nie być możliwa. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Identyfikacja przesłanek utraty wartości dokonywana jest w Grupie w oparciu o obiektywne przesłanki ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem oceny sytuacji finansowej klienta, jakości współpracy z Grupą oraz jego otoczenia biznesowo-prawnego. Identyfikacja występowania przesłanek utraty wartości dokonywana jest



w oparciu o ocenę ryzyka nie wywiązania się kredytobiorcy z zobowiązań wobec Grupy, obejmujące między innymi następujące zdarzenia:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- c) przyznanie pożyczkobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa by nie udzieliła;
- d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy.

W przypadku niedotrzymania warunków umowy poprzez niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej, przesłanką utraty wartości, w ocenie Grupy, jest 90-dniowe opóźnienie spłaty znaczącej kwoty należności na istotnym rachunku kredytobiorcy. Warunek ten jest stosowany przez Grupę dla wszystkich segmentów kredytobiorców.

W przypadku zidentyfikowania przesłanek utraty wartości na jakimkolwiek rachunku kredytobiorcy, łączne zaangażowanie kredytobiorcy podlega wycenieniu pod kątem utraty wartości.

Jeśli obiektywne przesłanki utraty wartości występują, wówczas dokonywane jest wyliczenie odpisu, który różni się różnicą pomiędzy wartością bilansową ekspozycji a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową ekspozycji kredytowej obniża się poprzez dokonanie odpisu. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rachunku rezerw. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Poziom odpisów utrzymywanych przez Grupę składa się z odpisów wynikających z indywidualnej oceny pojedynczych aktywów, a także z odpisów powstałych na skutek oceny ryzyka homogenicznych grup ekspozycji.

Dla celów określenia przyszłych przepływów pieniężnych aktywa finansowe ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości podlegają podziałowi na aktywa indywidualnie istotne oraz indywidualnie nieistotne. Podział dokonywany jest na podstawie łącznego zaangażowania kredytobiorcy, gdzie poziomy istotności zostały przez Grupę ustalone odrębnie dla segmentu klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie istotnych, dokonywane jest w oparciu o eksperckie szacunki spodziewanych spłat kredytobiorcy, wpływów z tytułu realizacji zabezpieczeń, sprzedaży wierzytelności oraz wszystkich innych przepływów, wobec których istnieje możliwość wiarygodnego udokumentowania oczekiwań. Szacunki, uwzględniające ocenę kondycji finansowej kredytobiorcy oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają strategię Grupy wobec kredytobiorcy i wynikają między innymi z doświadczenia współpracy z kredytobiorcą lub innymi kredytobiorcami o zbliżonym profilu ryzyka oraz znajomości danych historycznych dla podobnych przypadków.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie nieistotnych, oparte jest na ocenie portfelowej (kolektywnej) i wynika z historycznych doświadczeń dotyczących strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność kredytobiorcy do spłaty zobowiązania. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących

warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie.

Przyszłe przepływy pieniężne, ustalone zarówno dla aktywów indywidualnie istotnych jak i indywidualnie nieistotnych dyskontowane są przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku, gdy pożyczka, należność lub instrument finansowy utrzymywany do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu.

W zakresie portfela aktywów, dla których nie stwierdzono utraty wartości, Grupa tworzy odpis na straty poniesione, lecz niezidentyfikowane (IBNR). Odpis z tytułu IBNR odzwierciedla poziom straty kredytowej, który wystąpił na skutek zaistnienia zdarzeń utraty wartości, które nie zostały zidentyfikowane przez Grupę do dnia bilansowego, ustalonej na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka do charakterystyki ryzyka grupy aktywów objętych procesem wyliczenia IBNR. Odpis z tytułu IBNR liczony jest w oparciu o modele statystyczne dla grup aktywów łączonych w portfele o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, wypracowane na bazie danych historycznych. Kalkulacja IBNR uwzględnia koncepcję okresu ujawniania straty kredytowej.

W szacunkach odpisów, Grupa nie ujmuje strat oczekiwanych na skutek zdarzeń przyszłych, bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne prze-

słanki, że nastąpiła utrata wartości skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet, jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.



Zobowiązania pozabilansowe

Rezerwa z tytułu utraty wartości zobowiązań pozabilansowych wyliczana jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Przepływy dotyczące zobowiązań pozabilansowych oblicza się w oparciu o ustalony limit w terminie odpowiadającym końcowej dacie tego zobowiązania i uzależnione od prawdopodobieństwa wypływu środków z Grupy.

j) Leasing operacyjny

W przypadku umów leasingu zawartych przez Grupę jako leasingodawcę, przedmiot leasingu jest ujmowany w bilansie Grupy, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

W przypadku umów leasingu zawartych przez Grupę jako leasingobiorcę, przedmiot leasingu nie jest ujmowany w bilansie jednostki.

Całość opłat z tytułu leasingu operacyjnego jest ujmowana jako przychody lub koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania umowy leasingowej.

k) Należności z tytułu umów leasingu finansowego

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Należności z tytułu umów leasingu finansowego prezentowane są w bilansie w pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom.

l) Wartości niematerialne

Wartość firmy będąca nadwyżką kosztu nabycia nad wartością godziwą przejętych w wyniku połączenia jednostek gospodarczych aktywów netto jest wyceniana w wysokości kosztu nabycia pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości. Od 1 stycznia 2005 roku w Grupie nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych, lecz odpisów z tytułu utraty wartości, ustalanych na bazie periodycznych testów opartych na szacunkach wartości użytkowej.

Pozostałe wartości niematerialne w tym wytworzone przez Grupę posiadające ekonomiczny okres użyteczności są amortyzowane do rachunku zysków i strat metodą liniową i prezentowane według kosztu nabycia/wytworzenia pomniejszonego o umorzenie. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników wartości niematerialnych. Grupa stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup wartości niematerialnych:

STAWKI AMORTYZACJI BILANSOWEJ DLA PODSTAWOWYCH GRUP WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH

oprogramowanie komputerów i prawa autorskie	4,2%	-	50%
licencje	14%	-	50%
prawa autorskie	10%	-	50%
koszty prac rozwojowych	33%	lub	50%

m) Rzeczowe aktywa trwałe

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia, pomniejsz-

szone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest odnoszona do rachunku zysków i strat metodą liniową. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników majątku trwałego. Gruntów się nie amortyzuje. Grupa stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych:

STAWKI AMORTYZACJI BILANSOWEJ DLA PODSTAWOWYCH GRUP RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

budynki i budowle	1,5%	-	10%
urządzenia techniczne i maszyny	4%	-	50%
środki transportu	15%	-	40%
ulepszenia w obcych środkach trwałych	7,5%	-	20%
spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego/niemieszkalnego	2,5%	-	14%
spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego	2,5%		

Rzeczowe aktywa trwałe pozyskane w ramach umowy leasingu finansowego wykazywane są w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisu z tytułu utraty wartości.

n) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Grupa klasyfikuje składniki aktywów trwałych jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli oczekuje się, iż ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się

w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Działalność zaniechana to element działalności Grupy Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży oraz stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Grupy Banku lub jej geograficzny obszar działalności lub też jest jednostką zależną, nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Kwalifikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie, w którym spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży lub gdy została zbyta.

o) Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie w przypadku, gdy Grupa ma prawne lub zwyczajowo oczekiwane zobowiązania w wyniku przeszłych zdarzeń, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Rezerwa na restrukturyzację – jako szczególna forma rezerwy - jest tworzona po spełnieniu ogólnych warunków ujmowania rezerwy, o których mowa powyżej oraz dodatkowo:

- (i) Grupa posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji;
- (ii) Zostały wywołane oczekiwania stron objętych restrukturyzacją poprzez wdrożenie planu restrukturyzacji lub publiczne ogłoszenie podstawowych zasad tego planu. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.



Rezerwy na świadczenia na rzecz pracowników

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze są ujmowane jako koszty w okresie, którego dotyczą niezależnie od momentu ich faktycznej zapłaty.

Grupa tworzy rezerwę na premie i nagrody dotyczące wyników osiągniętych w okresie sprawozdawczym, których wypłata ma miejsce po dniu bilansowym oraz rezerwę na zobowiązanie z tytułu niewykorzystanego do dnia bilansowego urlopu wypoczynkowego.

Do kategorii świadczeń krótkoterminowych Grupa zalicza również odprawy należne pracownikom w związku z rozwiązaniem stosunku pracy.

Płatności w formie akcji

W ramach systemu wynagrodzeń wybrani pracownicy Grupy zostali włączeni do Długoterminowego Programu Motywacyjnego General Electric Company (GE) dla kadry menedżerskiej najwyższego szczebla. Uczestnikom programu oferowane są nagrody w formie opcji na zakup akcji GE, a także nagrody w formie „akcji zastrzeżonych do dnia nabycia uprawnień” tzw. Restricted Stock Units (RSU). W świetle IFRS 2 nagrody te traktowane są jako programy rozliczane w instrumentach kapitałowych. Zgodnie z wymogami standardu wartość godziwa nagrody jest ustalana na dzień przyznania nagrody i odnoszona do rachunku zysków i strat oraz na zwiększenia kapitału przez okres nabywania uprawnień.

Świadczenia po okresie zatrudnienia

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom. Kwoty re-

zerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wypływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych. Grupa przyjęła zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

Inne długoterminowe świadczenia pracownicze

Do kategorii innych długoterminowych świadczeń pracowniczych Grupa zalicza programy motywacyjne w odniesieniu, do których wypłata premii następuje później niż dwanaście miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę.

Grupa tworzy rezerwę na przyszłe wypłaty w ramach długoterminowych programów motywacyjnych. Rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do upływu czasu w ciągu okresu, za który oceniane są wyniki, z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji celów uprawniających do wypłaty.

p) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Aktywa Grupy z wyjątkiem aktywów podatkowych są przedmiotem analiz dotyczących utraty wartości w celu określenia, czy zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości. Jeżeli stwierdzona zostaje obecność takich przesłanek, Grupa dokonuje pomiaru utraty wartości okresowo, co najmniej raz w roku. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

q) Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. właściwymi ustawami oraz statutami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są według wartości nominalnej.

r) Przychody i koszty odsetkowe

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem zapisów MSR 39 w zakresie należności zagrożonych utratą wartości.

Przychody odsetkowe są naliczane tak długo, jak ich uzyskanie jest prawdopodobne. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Pozycja „Przychody i koszty odsetkowe” zawiera rozliczone z kapitałów z aktualizacji wyceny do rachunku wyników kwoty wyceny transakcji zabezpieczających (IRS) z dnia rozwiązania powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash flow hedge).

s) Przychody i koszty prowizyjne

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Grupę. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody jak i koszty) są ujmowane w rachunku zysków i strat jako korekta kalkulacji efektywnej stopy procentowej lub rozliczane liniowo przez okres zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań. Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Grupę, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej, usługi zarządzania aktywami oraz usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych i inwestycyjnych, są

rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

t) Wynik handlowy i rewaluacja

Na wynik handlowy i rewaluację składają się następujące kategorie wyniku:

- wynik na handlowych papierach wartościowych:
 - wynik na dłużnych papierach wartościowych desygnowanych do portfela handlowego (wynik odsetkowy, zmiana wyceny, wynik na sprzedaży),
- wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji:
 - wynik na instrumentach pochodnych opartych o indeksy giełdowe oraz towary,
 - wynik zrealizowany i niezrealizowany (zmiana wyceny oraz odsetki) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową takich jak: IRS, FRA, z wyłączeniem transakcji desygnowanych do rachunkowości zabezpieczeń,
 - wynik z tytułu kursowych różnic transakcyjnych, rewaluacji walutowych pozycji bilansowych oraz zrealizowany i niezrealizowany wynik (wynik odsetkowy, zmiana wyceny) na pochodnych instrumentach walutowych takich jak Fx forward lub CIRS.

u) Wynik z inwestycji finansowych

Wynik z inwestycji finansowych zawiera zrealizowane zyski i straty na portfelu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty na portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO).

v) Przeliczenie walut obcych

Transakcje w walucie obcej są przeliczane na złote według kursu walutowego obowiązującego w dniu transa-



kcji. Pozycje monetarne w walutach obcych są przeliczane na złote według średnich kursów Narodowego Banku Polskiego dla daty sprawozdawczej. Wyniki z tytułu rewaluacji pozycji walutowej zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane są ujmowane w rachunku zysków i strat.

w) Podatki

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale. Bieżący podatek stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy odnoszące się do dochodu do opodatkowania wyliczone według obowiązującej stawki podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa na podatek odroczony obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic czasowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic czasowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice.

x) Dane porównawcze

Tak, jak to zostało opisane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH za 2009 rok, w związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok 2009 jest kontynuacją skonsolidowanych wartości księgowych GE Money Banku z wyjątkiem struktury kapitału. W konsekwencji, skonsolidowane dane finansowe Banku BPH za rok 2009 obejmują dane finansowe obu banków na dzień 31 grud-

nia 2009 roku oraz za 12 miesięcy kończących się dnia 31 grudnia 2009 roku z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych.

W 2010 roku Grupa dokonała następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień oraz za rok kończący się 31 grudnia 2009 roku:

1. przeniesienie kosztów obsługi gotówkowej świadczonych przez firmy zewnętrzne z kosztów z tytułu prowizji do kosztów działania i kosztów ogólnego zarządu,
2. włączenie dywidendy do wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
3. zmiany sposobu klasyfikacji prawa wieczystego użytkowania gruntów – przeniesienie praw wieczystego użytkowania gruntów dotychczas wykazywanych w rzeczowych aktywach trwałych do pozostałych aktywów,
4. przeniesienie środków przedpłaconych i nadpłaconych przez klientów dotychczas prezentowanych w pozostałych pasywach do zobowiązań wobec klientów,
5. przeniesienie rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu roszczeń dochodzonych na drodze sądowej oraz rezerw na koszty restrukturyzacji placówek dotychczas prezentowanych w pozostałych pasywach do pozycji rezerwy,
6. przeniesienie z przepływów pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej do przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej Grupy wydatków/wpływów BPH TFI związanych z transakcjami dłużnymi papierami wartościowymi.

AKTYWA W TYS. ZŁ

	Stan na 31.12.2009 przed przekształceniem	Zmiana prezen- tacji	Zmiana prezen- tacji	Stan na 31.12.2009 po przekształceniu
		3	5	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 243 425	0	0	1 243 425
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	595 615	0	0	595 615
Należności od banków	514 181	0	0	514 181
Należności od klientów	29 095 698	0	0	29 095 698
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-2 115 641	0	0	-2 115 641
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 624 236	0	0	1 624 236
Aktywa trwałe rzeczowe	499 435	-57 703	0	441 732
Wartości niematerialne	1 135 751	0	0	1 135 751
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	19 317	0	0	19 317
Pozostałe aktywa	487 235	57 703	0	544 938
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	313 576	0	0	313 576
Aktywa razem	35 214 893	0	0	35 214 893

PASYWA W TYS. ZŁ

	Stan na 31.12.2009 przed przekształceniem	Zmiana prezen- tacji	Zmiana prezen- tacji	Stan na 31.12.2009 po przekształceniu
		4	5	
Zobowiązania wobec banków	778 581	0	0	778 581
Zobowiązania wobec klientów	10 124 695	90 857	0	10 215 552
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	17 212 999	0	0	17 212 999
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	597 300	0	0	597 300
Rezerwy	102 216	0	36 050	138 266
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	576 735	0	0	576 735
Pozostałe pasywa	658 882	-90 857	-36 050	531 975
Zobowiązania podporządkowane	674 211	0	0	674 211
Kapitały razem:	4 489 274	0	0	4 489 274
<i>w tym: kapitał własny</i>	4 389 522	0	0	4 389 522
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>	99 752	0	0	99 752
Pasywa razem	35 214 893	0	0	35 214 893



W TYS. ZŁ

	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 przed przekształceniem	Zmiana prezen- tacji	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 po przekształceniu
	1, 2		
Przychody z tytułu odsetek	2 454 876	0	2 454 876
Koszty z tytułu odsetek	-1 040 359	0	-1 040 359
Wynik z tytułu odsetek	1 414 517	0	1 414 517
Odpisy z tytułu utraty wartości	-690 139	0	-690 139
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	724 378	0	724 378
Przychody z tytułu prowizji	942 445	0	942 445
Koszty z tytułu prowizji	-176 701	24 165	-152 536
Wynik z tytułu prowizji	765 744	24 165	789 909
Dywidendy	11	-11	0
Wynik handlowy i rewaluacja	91 043	0	91 043
Wynik z inwestycji finansowych	-2 183	0	-2 183
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 572 361	-24 165	-1 596 526
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-6 256	11	-6 245
Zysk przed opodatkowaniem	376	0	376
Podatek dochodowy	60 705	0	60 705
Zysk za okres	61 081	0	61 081
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	52 806	0	52 806
2. przypadający na udziały niekontrolujące	8 275	0	8 275

W TYS. ZŁ

	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 przed przekształceniem	Zmiana prezen- tacji	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 po przekształceniu
		6	
I. Przepływy netto z działalności operacyjnej	425 283	-11 940	413 343
II. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-171 146	11 940	-159 206
III. Przepływy netto z działalności finansowej	-220 197	0	-220 197
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	33 940	0	33 940
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	1 612 442	0	1 612 442
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	1 646 382	0	1 646 382
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	33 940	0	33 940

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który podejmuje czynności gospodarcze, w wyniku, których osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

Wyniki segmentów, ich aktywa i zobowiązania obejmują elementy bezpośrednio przypisane do danego segmentu oraz takie, które można zaalokować do danego segmentu na podstawie racjonalnych zasad. Pozycje niezaalo-

kowane do segmentów operacyjnych obejmują głównie rozliczenie efektywnej stopy procentowej, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów. Ponadto umieszczane są tam pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do pozostałych segmentów.

Segmentacja działalności Grupy Banku BPH S.A. wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH prowadzone jest w ramach strategicznych segmentów klientów. Do strategicznych segmentów klientów zostały zaliczone: Bankowość Detaliczna, Bankowość Korporacyjna i Instytucje Finansowe. Wyniki prezentowane w segmentach Bankowości Detalicznej i Korporacyjnej zawierają rezultaty ze sprzedaży produktów skarbowych i inwestycyjnych. Segment



Instytucji Finansowych obejmuje wynik Banku generowany w zakresie wszystkich produktów bankowych ze współpracy z instytucjami finansowymi oraz wynik zarządzania aktywami i pasywami Banku. Do dnia 31 grudnia 2009 roku segment Instytucji Finansowych funkcjonował pod nazwą Rynki Międzynarodowe.

W II połowie 2010 roku Grupa rozpoczęła pracę nad zmianą struktury organizacyjnej tak, aby wszystkie firmy (z uwzględnieniem MŚP) były obsługiwane w ramach jednego segmentu – Bankowości Korporacyjnej. Dodatkowo Bankowość Korporacyjna przejęła odpowiedzialność za sprzedaż produktów bankowych dla podmiotów finansowych. Jako, że związane z tymi zmianami procesy: zdefiniowania i przeniesienia odpowiedzialności, a także zmian w sprawozdawczości zarządczej nie zostały zakończone przed końcem roku, zmiany w strukturze organizacyjnej nie zostały odzwierciedlone w sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności zaprezentowanej poniżej.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje:

- osoby prywatne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek i wykonujący wolny zawód, rolników,
- spółki kapitałowe w rozumieniu przepisów KSH, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto poniżej 15 mln zł,
- przedsiębiorcy indywidualni, spółki osobowe w rozumieniu przepisów KSH oraz spółki cywilne w rozumieniu przepisów KC, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto poniżej 20 mln zł.

W ramach tego segmentu działa spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o. oraz pośrednio zależna BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Do najważniejszych usług oferowanych Klientom Seg-

mentu Bankowości Detalicznej należą:

- udzielanie kredytów hipotecznych, konsumpcyjnych, finansowanie działalności małych i średnich przedsiębiorstw,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta pakietów dla osób fizycznych (Sezam) oraz klientów biznesowych (Harmonium i Symetria).

Usługi dla klientów detalicznych Grupa Banku BPH S.A. oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu alternatywnych kanałów dystrybucji, takich jak internet (Seza@m, Seza@m Business, BusinessNet, M@kler) czy call center.

Segment Bankowości Korporacyjnej obejmuje:

- Spółki kapitałowe w rozumieniu przepisów KSH, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto ponad 15 mln zł,
- Przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe w rozumieniu przepisów KSH oraz spółki cywilne w rozumieniu przepisów KC, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto ponad 20 mln zł,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego w tym jednostki około budżetowe, które posiadają budżet roczny ponad 15 mln zł,
- Organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, niepubliczne placówki, które posiadają roczny budżet/przychód ze sprzedaży netto ponad 15 mln zł,
- Deweloperów, deweloperów mieszkaniowych, inwestorów w nieruchomościach, spółdzielnie mieszkaniowe, dla których roczny przychód ze sprzedaży netto lub wielkość projektu przekracza 15 mln zł.

Segment Instytucji Finansowych

Obejmuje wynik Banku generowany w zakresie wszystkich produktów ze współpracy z instytucjami finansowymi oraz zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Dochody ze sprzedaży produktów skarbowych i inwestycyjnych, klientom Pionów Bankowości Detalicznej i Korporacyjnej, zrealizowane przez Segment Instytucji Finansowych zostały zaprezentowane w całości w wynikach segmentów Bankowości Korporacyjnej i Detalicznej.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe (WIBOR, WIBID, LIBOR itp.) odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

Pozostałe segmenty

W segmencie „Pozostałe (nieulokowane w segmentach)” znajduje się wynik rozliczenia efektywnej stopy procentowej, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów. Ponadto umieszczane są tam pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do powyżej wymienionych segmentów.

Segmentacja geograficzna

Działalność operacyjna Grupy Banku BPH S.A. skoncentrowana jest na rynku polskim, Grupa nie wykonuje prezentacji segmentowej działalności w podziale na regiony geograficzne kraju.



GRUPA KAPITAŁOWA BANKU BPH (TYS. ZŁ)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				
	1	Detal		Korporacje	
		2	3	4	5
Za rok kończący się	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	
Przychody z tytułu odsetek	2 520 914	2 653 836	196 643	136 217	
przychody zewnętrzne	2 004 688	2 236 961	76 520	68 576	
przychody wewnętrzne	516 226	416 875	120 123	67 641	
Koszty z tytułu odsetek	-1 275 587	-1 263 903	-136 923	-87 301	
koszty zewnętrzne	-335 648	-949 355	-84 675	-39 491	
koszty wewnętrzne	-939 939	-314 548	-52 248	-47 810	
Wynik z tytułu odsetek	1 245 327	1 389 933	59 720	48 916	
Odpisy z tytułu utraty wartości	-826 418	-684 763	3 474	-5 368	
Przychody z tytułu prowizji	820 325	873 389	79 916	57 419	
Koszty z tytułu prowizji	-135 264	-134 312	-16 622	-11 888	
Wynik z tytułu prowizji	685 061	739 077	63 294	45 531	
Wynik handlowy i rewaluacja	4 494	872	14 198	8 723	
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 317 420	-1 452 580	-187 362	-99 541	
Pozostałe **	1 984	-18 127	-858	-1 330	
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-206 972	-25 588	-47 534	-3 069	
Podatek dochodowy	0	0	0	0	
Zysk/strata za okres	-206 972	-25 588	-47 534	-3 069	
Zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	-220 058	-33 863	-47 534	-3 069	
Zysk/strata za okres przypadający na udziały niekontrolujące	13 086	8 275	0	0	

* Nie zawiera wyników ze sprzedaży produktów skarbowych zrealizowanych przez Obszar Produktów Skarbowych i Instytucji Finansowych Pionu Rynków Międzynarodowych, które są prezentowane w całości w wynikach segmentów Korporacyjnego i Detalicznego.

** Dywidendy + Wynik z inwestycji finansowych + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Instytucje Finansowe *		Pozostałe (nieulokowane w segmentach)		Wyłączenia		Razem	
4		5		6		(2+3+4+5+6)	
31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
1 257 750	516 587	160 544	73 593	-1 856 898	-925 357	2 278 953	2 454 876
176 494	120 082	21 251	29 257	0	0	2 278 953	2 454 876
1 081 256	396 505	139 293	44 336	-1 856 898	-925 357	0	0
-1 251 267	-580 365	-89 069	-34 147	1 856 898	925 357	-895 948	-1 040 359
-475 625	-51 513	0	0	0	0	-895 948	-1 040 359
-775 642	-528 852	-89 069	-34 147	1 856 898	925 357	0	0
6 483	-63 778	71 475	39 446	0	0	1 383 005	1 414 517
74	-8	0	0	0	0	-822 870	-690 139
15 452	11 637	0	0	0	0	915 693	942 445
-1 284	-6 336	0	0	0	0	-153 170	-152 536
14 168	5 301	0	0	0	0	762 523	789 909
69 335	83 058	-7 327	-1 610	0	0	80 700	91 043
-15 947	-44 405	0	0	0	0	-1 520 729	-1 596 526
-2 306	499	-13 456	10 530	0	0	-14 636	-8 428
71 807	-19 333	50 692	48 366	0	0	-132 007	376
0	0	9 884	60 705	0	0	9 884	60 705
71 807	-19 333	60 576	109 071	0	0	-122 123	61 081
71 807	-19 333	60 576	109 071	0	0	-135 209	52 806
0	0	0	0	0	0	13 086	8 275



AKTYWA

		Detal	Korporacje	Institucje Finansowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Aktywa razem
Aktywa razem	31.12.2010	27 118 406	1 634 438	5 161 404	3 376 602	37 290 850
	31.12.2009	28 822 828	1 472 794	2 657 516	2 261 755	35 214 893

PASYWA

		Detal	Korporacje	Institucje Finansowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Pasywa razem
Pasywa razem	31.12.2010	28 068 376	2 878 402	1 400 110	4 943 962	37 290 850
	31.12.2009	30 085 682	1 587 957	1 073 240	2 468 014	35 214 893

2. Wynik z tytułu odsetek

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK (WEDŁUG ŹRÓDŁA GENEROWANIA PRZYCHODU I KOSZTU) W TYS. ZŁ		
	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Przychody z tytułu:	2 278 953	2 454 876
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	21 180	23 478
Kredytów i pożyczek	2 079 054	2 313 034
papierów wartościowych	150 474	98 889
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	23 677	4 552
instrumentów pochodnych zabezpieczających	4 568	14 923
Koszty z tytułu:	-895 948	-1 040 359
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-425 776	-615 482
depozytów i rachunków terminowych	-281 824	-340 463
rachunków bieżących	-149 071	-40 856
papierów wartościowych własnej emisji	-20 487	-20 903
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-17 475	-11 729
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 315	-10 926
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	1 383 005	1 414 517



WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK (WEDŁUG RODZAJU PODMIOTU) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek od:	2 278 953	2 454 876
Banku Centralnego	77 728	15 511
banków	13 441	25 760
pozostałych podmiotów finansowych	25 849	8 437
podmiotów niefinansowych	2 074 464	2 307 907
podmiotów budżetowych	87 471	97 261
Koszty z tytułu odsetek od:	-895 948	-1 040 359
Banku Centralnego	-3 526	-2 672
banków	-67 931	-44 073
pozostałych podmiotów finansowych	-401 035	-620 382
podmiotów niefinansowych	-405 354	-361 585
podmiotów budżetowych	-18 102	-11 647
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	1 383 005	1 414 517

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 124 212 tys. zł za 2010 rok (rok 2009: 64 224 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych handlowych prezentowane są w pozycji wynik handlowy i rewaluacja.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 47 236 tys. zł za 2010 rok (rok 2009: 59 528 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczane są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 100 578 tys. zł (rok 2009: 48 006 tys. zł).

3. Odpisy z tytułu utraty wartości

ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-792 631	-679 497
Odpisy na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek	-67 828	-86 723
Odzyski z należności spisanych	56 729	69 228
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-19 140	6 853
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-822 870	-690 139

4. Wynik z tytułu prowizji

WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Przychody z tytułu:	915 693	942 445
papierów wartościowych i działalności powierniczej	23 882	23 291
kredytów i pożyczek	75 380	64 148
kart kredytowych	215 375	220 985
płatności krajowych	155 026	135 473
płatności zagranicznych	16 622	16 731
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	111 634	105 742
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	102 589	87 508
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	210 476	284 679
pozostałych	4 709	3 888



Koszty z tytułu:	-153 170	-152 536
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-3 400	-6 969
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-16 822	-15 955
kart kredytowych	-80 779	-65 435
płatności krajowych	-11 822	-19 840
płatności zagranicznych	-1 234	-1 192
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	-5 688	-3 714
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-22 667	-26 986
pozostałych	-10 758	-12 445
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	762 523	789 909

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 9 575 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (rok 2009: 5 497 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie 290 755 tys. zł (rok 2009: 285 133 tys. zł) oraz koszty w kwocie 97 601 tys. zł (rok 2009: 81 390 tys. zł) dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności tych aktywów/zobowiązań proporcjonalnie do upływu czasu.

W wyniku zmiany prezentacji kosztów obsługi gotówkowej świadczonej przez firmy zewnętrzne (opisanej w nocie „Znaczące zasady rachunkowości”, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji „Koszty z tytułu płatności krajowych” za rok 2009 zmniejszyło się o kwotę 24 165 tys. zł.

5. Wynik handlowy i rewaluacja

WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Wynik na handlowych papierach wartościowych	2 332	3 407
Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji	78 368	87 636
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	80 700	91 043

„Wynik na handlowych papierach wartościowych” zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 2 093 tys. zł (rok 2009: 2 127 tys. zł).

W „Wyniku handlowym i rewaluacji” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych z tytułu

ryzyka kredytowego kontrahenta. W wyniku zmian wartości tej korekty, w 2010 roku Grupa zrealizowała przychód w kwocie 1 432 tys. zł, zaprezentowany w pozycji „Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji” (w 2009 roku Grupa poniosła koszt w kwocie 3 968 tys. zł).

6. Wynik z inwestycji finansowych

WYNIK Z INWESTYCJI FINANSOWYCH W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Zysk na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	0	2
Wynik na inwestycjach kapitałowych	2 036	0
Wynik na portfelu wycenianym w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	-3 164	-2 185
WYNIK Z INWESTYCJI FINANSOWYCH	-1 128	-2 183



7. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Koszty pracownicze	-817 916	-776 106
Wynagrodzenia	-726 807	-686 653
Świadczenia emerytalne i inne	-3 182	857
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-87 927	-90 310
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-175 687	-191 484
Pozostałe koszty	-402 542	-478 274
Amortyzacja	-124 584	-150 662
Aktywów trwałych rzeczowych	-79 266	-91 608
Wartości niematerialnych	-45 318	-59 054
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-1 520 729	-1 596 526

Pozycja „Wynagrodzenia” za 2010 roku, zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 105 301 tys. zł (rok 2009: 77 895 tys. zł).

Pozycja „Pozostałe koszty”, zawiera koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w wysokości 1 370 tys. zł (rok 2009: 0 tys. zł).

Pozycje „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” oraz „Pozostałe koszty” zawierają łącznie kwotę 15 904 tys.

zł za 2010 rok (rok 2009: 32 008 tys. zł) z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji.

W wyniku zmiany prezentacji kosztów obsługi gotówkowej świadczonej przez firmy zewnętrzne (opisanej w nacie „Znaczące zasady rachunkowości”, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji „Pozostałe koszty” za rok 2009 zwiększyło się o kwotę 24 165 tys. zł.

8. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Sprzedaż, likwidacja oraz odpisy aktualizujące składniki majątku trwałego i aktywa do zbycia	-19 123	-10 556
Saldo rezerw i odpisów aktualizujących inne należności	3 869	-3 031
Opłaty sądowe oraz inne opłaty windykacyjne	-17 155	-3 760
Opłaty franczyzowe	1 471	2 202
Pozostałe przychody i koszty operacyjne*	17 430	8 889
Dywidendy	0	11
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	-13 508	-6 245

* W 2010 roku Bank rozpoznał przychód w wysokości 23 692 tys. zł z tytułu zwrotu podatku VAT, będący następstwem wdrożenia nowej metodologii odliczania podatku naliczonego.

W wyniku włączenia dywidend do wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (opisanego w nocie „Znaczące zasady rachunkowości”, lit. x) Dane

porównawcze) zaprezentowano pozycję „Dywidendy” z saldem za 2009 rok w kwocie 11 tys. zł.



9. Podatek dochodowy

PODATEK DOCHODOWY W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Bieżący podatek	-8 686	-15 849
Bieżący rok	-8 465	-25 486
Korekty lat ubiegłych	-221	9 637
Podatek odroczony (Nota 20)	18 570	76 554
PODATEK DOCHODOWY	9 884	60 705

UZGODNIENIE RZECZYWISTEGO OBCIĄŻENIA PODATKOWEGO W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-132 007	376
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	25 081	-71
Dochody wolne od podatku:	2 109	2 289
Dochód Kasy Mieszkaniowej	2 109	2 289
Korekty roku ubiegłego dot. podatku bieżącego	-221	9 637
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-4 305	-4 014
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	3 243	2 409
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	-1 886	-41
Korekta przyszłego zmniejszenia zobowiązania podatkowego wynikającego z art. 38a uopdop	0	-13 446
Korzyść z tytułu udziału w Podatkowej Grupie Kapitałowej	0	66 128
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-14 137	-2 186
PODATEK DOCHODOWY	9 884	60 705

Korzyść z tytułu udziału w Podatkowej Grupie Kapitałowej ujęta w 2009 roku stanowi należność z tytułu podatku dochodowego GE Money Banku S.A., który został połączony z Bankiem BPH w dniu 31 grudnia 2009 roku

GE Money Bank był członkiem PGK GE Money, będącej odrębnym podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych do dnia 31 grudnia 2009 roku.

10. Zysk i wartość księgowa na jedną akcję

ZYSK I WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Liczba akcji na dzień bilansowy	76 667 911	76 667 911
Średnia ważona oraz rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych	76 667 911	76 667 911
Zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku (zł)	-135 209 000	52 806 000
Zysk/strata za okres oraz rozwodniony zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku na jedną akcję zwykłą (zł)	-1,76	0,69
Zysk/strata za okres (zł)	-122 123 000	61 081 000
Zysk/strata za okres oraz rozwodniony zysk/strata za okres na jedną akcję zwykłą (zł)	-1,59	0,80
Wartość księgowa (zł)	4 252 787 000	4 389 522 000
Wartość księgowa oraz rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (zł)	55,47	57,25

11. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Kasa	602 577	593 650
Operacje z Bankiem Centralnym	582 735	649 095
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 502 230	680
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	2 498 330	0
weksle uprawnione do redyskontowania	3 900	680
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	3 687 542	1 243 425



Termin zapadalności pozycji zakwalifikowanych do kategorii Kasa i operacje z Bankiem Centralnym jest nie dłuższy niż dwanaście miesięcy.

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 31 grudnia 2010 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową

z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

12. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	30 130	43 889
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	30 130	43 889
- obligacje	30 032	43 710
- euroobligacje	98	179
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	362 282	551 726
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	392 412	595 615

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	90 152	32 240
od 1 do 3 miesięcy	40 687	107 298
od 3 miesięcy do 1 roku	51 986	156 557
od 1 roku do 5 lat	176 149	266 966
powyżej 5 lat	33 438	32 554
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	392 412	595 615

13. Należności od banków

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Lokaty na rynku pieniężnym	473 659	306 413
Inne w tym:	432 025	207 483
rachunki bieżące	48 050	41 584
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	202 364	0
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	163 375	145 893
należności od banków w drodze	18 236	20 006
RAZEM BRUTTO	905 684	513 896
Odsetki	135	285
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	905 819	514 181

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	905 684	513 896
RAZEM BRUTTO	905 684	513 896
Odsetki	135	285
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	905 819	514 181



NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG KRAJU POCHODZENIA PODMIOTU) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Należności od polskich monetarnych instytucji finansowych	378 188	273 002
Należności od zagranicznych monetarnych instytucji finansowych	527 496	240 894
RAZEM BRUTTO	905 684	513 896
Odsetki od polskich monetarnych instytucji finansowych	69	131
Odsetki od zagranicznych monetarnych instytucji finansowych	66	154
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	905 819	514 181

14. Należności od klientów

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	4 630 532	4 544 625
od 1 do 3 miesięcy	815 261	772 739
od 3 miesięcy do 1 roku	2 771 805	3 555 756
od 1 roku do 5 lat	6 843 586	8 339 175
powyżej 5 lat	15 543 669	13 736 900
RAZEM BRUTTO	30 604 853	30 949 195
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-69 706	13 057
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-586	-89
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 713 020	-2 115 641
Odsetki	289 880	249 176
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	28 111 421	29 095 698

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki:	30 228 349	30 854 819
od podmiotów finansowych	42 325	46 964
od podmiotów niefinansowych	30 175 111	30 799 026
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	10 913	8 829
Inne:	371 966	89 838
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	276 891	14 714
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	18 112	30 999
należności od klientów w drodze	58 546	28 398
pozostałe	18 417	15 727
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 538	4 538
RAZEM BRUTTO	30 604 853	30 949 195
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-69 706	13 057
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-586	-89
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 713 020	-2 115 641
Odsetki	289 880	249 176
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	28 111 421	29 095 698

KREDYTY I POŻYCZKI (WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA I RODZAJU PRODUKTU) W TYS. ZŁ

PODMIOTY FINANSOWE	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Korporacje	35 431	42 529
kredyt operacyjny/obrotowy	35 431	42 529
Małe i średnie przedsiębiorstwa	6 894	4 435
karta kredytowa	3	6
kredyt inwestycyjny	1 211	1 231
kredyt operacyjny/obrotowy	5 463	3 027
kredyt samochodowy	217	171
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym	42 325	46 964



KREDYTY I POŻYCZKI (WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA I RODZAJU PRODUKTU) W TYS. ZŁ

PODMIOTY NIEFINANSOWE	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Korporacje	1 443 028	1 455 035
karta kredytowa	286	113
kredyt inwestycyjny	252 505	269 676
kredyt operacyjny/obrotowy	855 299	796 957
pozostałe kredyty	334 938	388 289
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 435 001	3 736 821
karta kredytowa	95 945	64 648
kredyt inwestycyjny	564 806	628 123
kredyt operacyjny/obrotowy	2 067 037	2 126 770
kredyt samochodowy	683 566	893 510
pozostałe kredyty	23 647	23 770
Osoby prywatne	25 297 082	25 607 170
karta kredytowa	2 409 933	2 803 276
kredyt na nieruchomości	16 012 670	15 701 699
kredyt konsumpcyjny	6 515 810	6 589 298
kredyt samochodowy	328 762	484 809
pozostałe kredyty	29 907	28 088
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom niefinansowym	30 175 111	30 799 026

KREDYTY I POŻYCZKI (WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA I RODZAJU PRODUKTU) W TYS. ZŁ

SEKTOR BUDŻETOWY	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Korporacje	3 717	37
karta kredytowa	1	8
kredyt operacyjny/obrotowy	3 716	29
Małe i średnie przedsiębiorstwa	7 196	8 792
kredyt inwestycyjny	6 806	8 464
kredyt operacyjny/obrotowy	390	328
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone dla sektora budżetowego	10 913	8 829

CZYNNE TRANSAKcje Z PRZYRZECZENIEM ODKUPU (BSB/REVERSE REPO) W TYS. ZŁ

	Za rok kończący się	
	31.12.2010	31.12.2009
Kwota należności z tytułu transakcji bsb/reverse repo podlegających zabezpieczeniu (z uwzględnieniem odsetek) - portfel papierów wartościowych FVO	479 358	14 726
Wartość godziwa papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie w transakcjach bsb/reverse repo	479 547	14 696

W 2010 roku i 2009 roku, Bank miał możliwość zastawu lub zbycia całości papierów wartościowych nabytych w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu (bsb/reverse repo).

15. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW W TYS. ZŁ

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2010	1 792 991	322 650	2 115 641
odpisy z tytułu utraty wartości	792 631	67 828	860 459
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-295 753	0	-295 753
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	16 140	12 222	28 362
inne	4 311	0	4 311
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2010	2 310 320	402 700	2 713 020

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2009	1 239 434	235 927	1 475 361
odpisy z tytułu utraty wartości	679 497	86 723	766 220
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-222 968	0	-222 968
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-603	0	-603
inne	97 631	0	97 631
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2009	1 792 991	322 650	2 115 641



16. Inwestycyjne aktywa finansowe

INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	479 076	695 815
2) Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	1 664 430	903 805
3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	23 642	24 616
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	2 167 148	1 624 236

1) AKTYWA DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	478 942	679 804
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	478 942	679 804
obligacje	375 536	389 704
bony skarbowe	103 406	290 100
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	134	16 011
Akcje i udziały	134	2 761
Pozostałe	0	13 250
AKTYWA DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	479 076	695 815

2) DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE NIEHANDLOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (FVO) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	1 664 430	903 805
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	1 664 430	903 805
bony skarbowe	333 800	363 013
obligacje	1 330 630	540 792
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE NIEHANDLOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (FVO)	1 664 430	903 805

Polityka wyznaczania instrumentów finansowych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat umożliwia wyeliminowanie bądź znaczące redukcje niespójności („accounting mismatch”) w wycenie i ujęciu rachunko-

wym, pomiędzy określonymi aktywami i instrumentami pochodnymi, ekonomicznie zabezpieczającymi ryzyko rynkowe tych aktywów, które w przeciwnym razie powstałyby w rachunku zysków i strat.

3) CERTYFIKATY INWESTYCYJNE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (FVO) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	23 642	24 616

Grupa desygnuje certyfikaty inwestycyjne do kategorii Fair Value Option w związku z tym, iż te aktywa finansowe są zarządzane, a osiągnięte wyniki oceniane, na bazie wartości godziwej oraz informacje dotyczące tych aktywów finansowych są raportowane na bazie wartości godziwej do osób zarządzających.



INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI W TYS. ZŁ

Stan na 31.12.2010	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 mie- sięcy	od 3 miesiący do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonej zapadal- ności	Razem
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	3 497	39 330	270 727	165 388	0	134	479 076
2) Dłużne papiery wartościowe nie-handlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	40 003	228 070	781 049	439 574	175 734	0	1 664 430
3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	0	0	0	0	23 642	23 642
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	43 500	267 400	1 051 776	604 962	175 734	23 776	2 167 148

Stan na 31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 mie- sięcy	od 3 miesiący do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonej zapadal- ności	Razem
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	5 325	318 495	20 796	335 188	0	16 011	695 815
2) Dłużne papiery wartościowe nie-handlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	124 715	407 545	371 545	0	0	903 805
3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	0	0	0	0	24 616	24 616
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	5 325	443 210	428 341	706 733	0	40 627	1 624 236

17. Aktywa trwałe rzeczowe

AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Grunty	21 698	21 698
Budynki, lokale	142 793	132 639
Urządzenia techniczne i maszyny	76 378	118 388
Środki transportu	21 367	31 063
Inne środki trwałe	99 712	128 952
Środki trwałe w budowie	8 278	8 992
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	370 226	441 732

W wyniku zmiany prezentacji prawa wieczystego użytkowania gruntów (opisanej w nocie Znaczące zasady rachunkowości, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji

„Grunty” na dzień 31 grudnia 2009 roku zmniejszyło się o kwotę 57 703 tys. zł.

RUCHY W POZYCJACH AKTYWÓW TRWAŁYCH RZECZOWYCH W TYS. ZŁ

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010) WRTOŚĆ BRUTTO	21 698	179 706	620 466	55 930	280 835	8 992	1 167 627
ZWIĘKSZENIA	0	24 144	4 897	3 228	5 936	11 118	49 323
przeniesienie z inwestycji	0	1 320	4 226	0	5 848	0	11 394
zakupy	0	0	495	470	88	11 051	12 104
inne	0	0	0	2 758	0	67	2 825
przekwalifikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	22 824	176	0	0	0	23 000



ZMNIJSZENIA	0	3 692	40 333	6 711	30 861	11 832	93 429
likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	107	15 807	4 056	20 640	0	40 610
przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	11 394	11 394
reklasyfikacji do ewidencji niskocennej	0	14	24 526	1	9 968	0	34 509
inne	0	0	0	2 654	0	438	3 092
z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	3 571	0	0	253	0	3 824
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	21 698	200 158	585 030	52 447	255 910	8 278	1 123 521
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010)	0	46 772	479 777	23 342	144 014	0	693 905
amortyzacja bieżącego okresu	0	6 097	40 550	9 593	23 026	0	79 266
inne zwiększenia	0	0	256	471	408	0	1 135
zwiększenia z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	3 301	107	0	0	0	3 408
zmniejszenie z tytułu reklasyfikacji do ewidencji niskocennej	0	8	19 857	0	7 647	0	27 512
inne zmniejszenia	0	48	15 657	3 448	12 433	0	31 586
zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 396	0	0	221	0	1 617
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	0	54 718	485 176	29 958	147 147	0	716 999
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010)	0	295	22 301	1 525	7 869	0	31 990
zwiększenia	0	12	1 409	45	5 902	0	7 368
zwiększenia z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	2 320	0	0	0	0	2 320
zmniejszenia	0	-20	234	448	4 720	0	5 382
zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	0	2 647	23 476	1 122	9 051	0	36 296
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	21 698	142 793	76 378	21 367	99 712	8 278	370 226

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządze- nia tech- niczne i maszyny	Środki trans- portu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009) WARTOŚĆ BRUTTO	23 653	145 939	609 812	55 189	265 777	47 231	1 147 601
ZWIĘKSZENIA	56 036	34 911	42 621	7 934	29 368	125 954	296 824
przeniesienie z inwestycji	56 036	31 254	40 784	7 508	28 261	0	163 843
zakupy	0	0	1 409	426	292	125 954	128 081
inne	0	3 657	428	0	815	0	4 900
ZMNIĘSZENIA	57 991	1 144	31 967	7 193	14 310	164 193	276 798
likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	233	23 507	7 193	13 434	0	44 367
przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	163 843	163 843
inne oraz zmiana sposobu klasyfika- cji prawa wieczystego użytkowania gruntu	57 991	426	8 460	0	876	350	68 103
z tytułu przekwalifikowania do akty- wów przeznaczonych do sprzedaży	0	485	0	0	0	0	485
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	21 698	179 706	620 466	55 930	280 835	8 992	1 167 627
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	288	41 103	453 925	20 705	131 016	0	647 037
amortyzacja bieżącego okresu	0	5 504	53 705	8 998	23 401	0	91 608
inne zwiększenia	0	609	117	0	273	0	999
inne zmniejszenia	288	367	27 970	6 361	10 676	0	45 662
zmniejszenie z tytułu przekwalifikowa- nia do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	77	0	0	0	0	77
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	0	46 772	479 777	23 342	144 014	0	693 905
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	0	314	21 154	1 649	1 219	0	24 336
zwiększenia	0	284	1 804	87	9 609	0	11 784
zmniejszenia	0	109	657	211	2 959	0	3 936
zmniejszenie z tytułu przekwalifikowa- nia do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	194	0	0	0	0	194
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	0	295	22 301	1 525	7 869	0	31 990
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	21 698	132 639	118 388	31 063	128 952	8 992	441 732



18. Wartości niematerialne

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Koszty zakończonych prac rozwojowych	3 890	9 328
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	37 891	46 356
Pozostałe	49 430	66 808
Nakłady	16 624	17 650
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 103 444	1 135 751

* Na wartość firmy składają się następujące kwoty:

- 868 504 tys. zł - jest to wartość firmy, która powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna. Wartość firmy została obliczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów i pasywów.

Test na utratę wartości dla wartości firmy powstałej w wyniku zakupu akcji Banku BPH S.A. i wartości firmy powstałej z tytułu nabycia przez Grupę Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

W 2010 roku Grupa przeprowadziła test na utratę wartości dla wartości firmy powstałej w wyniku zakupu akcji Banku BPH przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku oraz wartości firmy powstałe z tytułu nabycia przedsiębiorstwa „Chrobry” Modro Sp. Jawna, których wartość bilansowa na 31 grudnia 2010 roku wyniosła odpowiednio 868 504 tys. zł. i 47 105 tys. zł.

Zgodnie z wymogami MSR 36 „Utrata wartości aktywów” Grupa przeprowadziła ocenę segmentów działalności operacyjnej. W wyniku tej analizy wartość firmy została przyporządkowana do segmentu działalności detalicznej Banku BPH, stanowiącej na potrzeby testu ośrodek generujący przepływy pieniężne.

Wartość odzyskiwana ośrodka została określona na podstawie wartości użytkowej segmentu detalicznego. Wartość odzyskiwalna ośrodka na dzień 31 grudnia 2010 roku została ustalona na podstawie wartości użytkowej oszacowanej jako wartość bieżąca przyszłych wolnych przepływów pieniężnych, których wystąpienia oczekuje się z tytułu dalszego użytkowania danego składnika aktywów w zakładanych przez kierownictwo planach finansowych obejmujących pięcioletni okres prognozy (2011-2015). Plan finansowy opiera się na

aktualnych założeniach odzwierciedlających, zdaniem kierownictwa Grupy, przyszłe warunki gospodarcze oraz oczekiwane wyniki działalności ośrodka. Oszacowanie wartości użytkowej przeprowadzono w oparciu o model zdyskontowanych dywidend (ang: Dividend Discount Model), który jest adekwatny dla banków i instytucji finansowych.

Do prognoz wolnych przepływów pieniężnych zastosowano stopę dyskontową na poziomie 13,4% (nominalnie, po opodatkowaniu). Stopa dyskontowa odpowiadająca wymaganej stopie zwrotu została oszacowana na bazie modelu wyceny aktywów kapitałowych (Capital Asset Pricing Model) przy zastosowaniu wartości stopy wolnej od ryzyka, wskaźnika beta dla sektora bankowego oraz premii za ryzyko kapitałowe.

Wartość wolnych przepływów pieniężnych po pięcioletnim okresie prognozy (tzw. wartość rezydualna) została oszacowana z zastosowaniem 3,5% stopy wzrostu, tj. na poziomie prognozowanej długoterminowej inflacji.

W wyniku porównania wartości użytkowej ośrodka do wartości bilansowej nie stwierdzono utraty wartości.

Kluczowe założenia zastosowane do oszacowania wartości użytkowej

Oszacowanie wartości użytkowej ośrodka jest najbardziej wrażliwe na następujące zmienne:

- Stopa dyskontowa;
- Stopa wzrostu zastosowana do oszacowania przepływów pieniężnych poza okresem prognozy (tj. po 2015 roku);
- Prognozowany poziom zysku za okres w kolejnych latach;
- Prognozowany poziom aktywów ważonych ryzykiem w kolejnych latach;
- Minimalny poziom współczynnika wypłacalności wy-

magany przez odpowiednie przepisy prawa (ang: Capital Adequacy Ratio – Tier 1).

Kierownictwo Grupy uważa, iż zasadne i możliwe zmiany kluczowych założeń przyjętych do wyceny wartości odzyskiwalnej ośrodka nie spowodują, iż wartość bilansowa tego ośrodka przewyższy jego wartość odzyskiwalną.

Test na utratę wartości znaku towarowego

Na dzień bilansowy Grupa przeprowadziła test na utratę wartości znaku towarowego, aktywa o nieokreślonym okresie użytkowania, którego wartość bilansowa na 31 grudnia 2010 roku wyniosła 80 000 tys. zł.

Wartość odzyskiwalna znaku towarowego została określona na podstawie wartości użytkowej. Wartość użytkowa znaku towarowego na dzień 31 grudnia 2010 roku została ustalona z zastosowaniem metody zwolnienia z opłat licencyjnych (ang. relief from royalty), która jest jedną z najczęściej stosowanych metod wyceny znaków towarowych.

U podstaw tej metody leży założenie, że spółki i organizacje mają wybór i mogą albo posiadać markę na własność, albo zawrzeć porozumienie licencyjne z właścicielem marki, a wartość znaku towarowego jest obliczana jako bieżąca wartość hipotetycznych opłat licencyjnych, z których spółka jest zwolniona w przypadku, gdy posiada markę na własność, a nie uiszcza opłaty licencyjnej na rzecz zewnętrznego właściciela marki.

Strumień opłat licencyjnych został oszacowany w oparciu o stawkę opłat licencyjnych, która zdaniem kierownictwa Grupy jest adekwatna dla podmiotów działających w sektorze bankowym, oraz na podstawie projekcji przychodów ze sprzedaży Banku BPH zakładanych w planach finansowych obejmujących pięcioletni okres pro-



gnozy (2011-2015). Plan finansowy został oparty na założeniach odzwierciedlających, zdaniem kierownictwa Grupy, przyszłe warunki gospodarcze oraz oczekiwane wyniki działalności Banku BPH.

Do prognozowanych opłat licencyjnych z tytułu użytkowania znaku towarowego zastosowano stopę dyskontową na poziomie 13,4% (nominalnie, po opodatkowaniu). Opłaty licencyjne wykraczające poza pięcioletni okres prognoz (do obliczenia tzw. wartości rezydualnej) zostały oszacowane z zastosowaniem 3,5% stopy wzrostu, tj. na poziomie prognozowanej długoterminowej inflacji. W wyniku porównania wartości użytkowej znaku towarowego do wartości bilansowej nie stwierdzono utraty wartości.

Kluczowe założenia zastosowane do oszacowania wartości znaku towarowego

Oszacowanie wartości znaku towarowego jest najbardziej wrażliwe na następujące zmienne:

- Stopa dyskontowa;
- Stopa wzrostu zastosowana do szacowania przepływów pieniężnych poza okresem prognozy (tj. po 2015 roku);
- Przyjęty poziom stawek licencyjnych;
- Prognozowany poziom przychodów Banku BPH w kolejnych latach.

Kierownictwo Grupy uważa, iż zasadne i możliwe zmiany kluczowych założeń przyjętych do wyceny wartości odzyskiwalnej aktywa nie spowodują, iż jego wartość bilansowa przewyższy jego wartość odzyskiwalną.

RUCHY W POZYCJACH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH W TYS. ZŁ

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Znak towarowy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem wartości niematerialne
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010) WARTOŚĆ BRUTTO	66 350	915 609	80 000	614 337	111 204	17 650	1 805 150
ZWIĘKSZENIA	0	0	0	13 494	574	13 151	27 219
przeniesienie z inwestycji	0	0	0	13 494	438	0	13 932
zakupy	0	0	0	0	136	12 767	12 903
inne	0	0	0	0	0	384	384
ZMNIJSZENIA	4	0	0	3 043	38	14 177	17 262
likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	0	0	135	22	0	157

przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	0	13 494	13 494
reklasyfikacja do ewidencji niskocennej	4	0	0	2 908	16	0	2 928
inne	0	0	0	0	0	683	683
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	66 346	915 609	80 000	624 788	111 740	16 624	1 815 107
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010)	57 022	0	0	565 656	44 396	0	667 074
amortyzacja bieżącego okresu	5 438	0	0	21 951	17 929	0	45 318
zmniejszenie z tytułu reklasyfikacji do ewidencji niskocennej	4	0	0	2 878	15	0	2 897
- inne zmniejszenia	0	0	0	157	0	0	157
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	62 456	0	0	584 572	62 310	0	709 338
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2010)	0	0	0	2 325	0	0	2 325
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	0	0	0	2 325	0	0	2 325
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2010)	3 890	915 609	80 000	37 891	49 430	16 624	1 103 444
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009) WARTOŚĆ BRUTTO	66 350	915 609	80 000	584 411	111 018	18 420	1 775 808
ZWIĘKSZENIA	0	0	0	29 941	186	29 014	59 141
przeniesienie z inwestycji	0	0	0	29 753	0	0	29 753
zakupy	0	0	0	188	158	29 014	29 360
inne	0	0	0	0	28	0	28
ZMNIEJSZENIA	0	0	0	15	0	29 784	29 799
likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	0	0	15	0	0	15
przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	0	29 753	29 753
inne	0	0	0	0	0	31	31
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	66 350	915 609	80 000	614 337	111 204	17 650	1 805 150



SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	48 632	0	0	538 896	20 614	0	608 142
amortyzacja bieżącego okresu	8 390	0	0	26 882	23 782	0	59 054
inne zmniejszenia	0	0	0	122	0	0	122
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	57 022	0	0	565 656	44 396	0	667 074
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	0	0	0	2 325	0	0	2 325
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	0	0	0	2 325	0	0	2 325
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	9 328	915 609	80 000	46 356	66 808	17 650	1 135 751

19. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY (WEDŁUG RODZAJU) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	10	798
Budynki, lokale	3 123	18 519
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	3 133	19 317

Bank BPH czasowo zrezygnował ze sprzedaży nieruchomości położonej w Krakowie, w związku, z czym nastąpiła reklasyfikacja pozycji z aktywów przeznaczonych do sprzedaży do rzeczowych aktywów trwałych.

20. Pozostałe aktywa

POZOSTAŁE AKTYWA W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 587	313 576
Pozostałe	216 118	231 362
rozrachunki publiczno-prawne	1 595	22 592
dłużnicy różni	74 183	70 750
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	66 395	63 173
pozostałe	73 945	74 847
POZOSTAŁE AKTYWA	549 705	544 938

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” i „rozliczenia kart płatniczych” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 31 grudnia 2010 roku 23 126 tys. zł (31.12.2009: 23 495 tys. zł).

W wyniku zmiany prezentacji prawa wieczystego użytkowania gruntów (opisanej w nocie Znaczące zasady

rachunkowości, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji „pozostałe” na dzień 31 grudnia 2009 roku zwiększyło się o kwotę 57 703 tys. zł.



Aktywa i Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W TYS. ZŁ

	Stan na 31.12.2010			Stan na 31.12.2009		
	Aktywa	Rezerwa	Netto	Aktywa	Rezerwa	Netto
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	21 509	68 169	-46 660	46 282	61 887	-15 605
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	1 429	5 091	-3 662	2 259	4 512	-2 253
Odsetki, premia, odpisy i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	94 340	73 285	21 055	137 652	102 816	34 836
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	470	680	-210	75	1 542	-1 467
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	69 173	0	69 173	49 195	0	49 195
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	285 422	0	285 422	235 483	0	235 483
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 221	65 230	-63 009	0	72 208	-72 208
Prowizje ubezpieczeniowe rozliczane w czasie	14 660	2 781	11 879	19 955	1 755	18 200
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	42 225	48 660	-6 435	53 774	62 473	-8 699
Strata podatkowa	64 694	0	64 694	70 946	0	70 946
Pozostałe	2 412	1 072	1 340	5 493	345	5 148
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	598 555	264 968	333 587	621 114	307 538	313 576

ZMIANY RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH W TYS. ZŁ

	stan na 31 grudnia 2010		zmiany odnoszone		stan na 31 grudnia 2009	
	w wyniku finansowym	w kapitałach	na wynik finansowy	na kapitały	w wyniku finansowym	w kapitałach
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	-46 660	0	-31 055	0	-15 605	0
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	-3 662	0	-1 409	0	-2 253	0
Odsetki, premia, odpisy i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	21 048	7	-13 955	174	35 003	-167
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	-632	422	619	638	-1 251	-216
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	69 173	0	20 644	-666	48 529	666
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	285 422	0	49 939	0	235 483	0
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością netto wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-63 009	0	9 199	0	-72 208	0
Prowizje ubezpieczeniowe rozliczane w czasie	11 879	0	-6 321	0	18 200	0
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	-6 435	0	2 264	0	-8 699	0
Strata podatkowa	63 908	786	-7 495	1 243	71 403	-457
Pozostałe	1 337	3	-3 860	52	5 197	-49
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 369	1 218	18 570	1 441	313 799	-223



ZMIANY RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH W TYS. ZŁ CD.

	stan na 31 grudnia 2009		zmiany odnoszone		stan na 31 grudnia 2008	
	w wyniku finansowym	w kapitałach	na wynik finansowy	na kapitały	w wyniku finansowym	w kapitałach
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	-15 605	0	8 636	0	-24 241	0
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	-2 253	0	-1 063	0	-1 190	0
Odsetki, premia, odpisy i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	35 003	-167	-73 262	5 475	108 265	-5 642
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	-1 251	-216	1 009	12	-2 260	-228
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	48 529	666	8 854	-369	39 675	1 035
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	235 483	0	60 251	0	175 232	0
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością netto wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-72 208	0	-892	0	-71 316	0
Prowizje ubezpieczeniowe rozliczane w czasie	18 200	0	-9 024	0	27 224	0
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	-8 699	0	10 251	19	-18 950	-19
Strata podatkowa	71 403	-457	71 403	-457	0	0
Pozostałe	5 197	-49	391	-51	4 806	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 799	-223	76 554	4 629	237 245	-4 852

21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 003	0
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 003	0

Pozycja „Zobowiązania wobec Banku Centralnego” zawiera depozyt złożony przez NBP z terminem wymagalności w dniu 3 stycznia 2012 roku.

22. Zobowiązania wobec banków

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Środki na rachunkach	92 131	1 782
Depozyty na rynku pieniężnym	243 150	654 576
Inne:	149 009	121 400
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	148 418	119 529
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	309	1 152
pozostałe	282	719
RAZEM BRUTTO	484 290	777 758
Odsetki	360	823
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	484 650	778 581



ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	483 790	647 658
od 1 do 3 miesięcy	500	130 000
od 3 miesięcy do 1 roku	0	100
RAZEM BRUTTO	484 290	777 758
Odsetki	360	823
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	484 650	778 581

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW (WEDŁUG KRAJU POCHODZENIA PODMIOTU) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania wobec polskich monetarnych instytucji finansowych	435 595	738 068
Zobowiązania wobec zagranicznych monetarnych instytucji finansowych	48 695	39 690
RAZEM BRUTTO	484 290	777 758
Odsetki wobec polskich monetarnych instytucji finansowych	353	812
Odsetki wobec zagranicznych monetarnych instytucji finansowych	7	11
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	484 650	778 581

23. Zobowiązania wobec klientów

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Środki na rachunkach	6 798 306	4 968 811
Depozyty	8 152 544	4 899 135
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 797	2 615
Inne:	639 906	288 584
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	392 525	0
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	86 307	130 788
pozostałe	161 074	157 796
RAZEM BRUTTO	15 592 553	10 159 145
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	175	-265
Odsetki	60 210	56 672
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	15 652 938	10 215 552

W wyniku zmiany prezentacji środków przedpłaconych i nadpłaconych przez klientów (opisanej w nocie znaczące zasady rachunkowości, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji „środki na rachunkach” na dzień 31 grudnia 2009 roku zmniejszyło się o kwotę 6 876 tys. zł, a saldo pozycji „pozostałe” zwiększyło się o kwotę 97 733 tys. zł.



ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	10 074 801	7 370 039
od 1 do 3 miesięcy	1 459 717	707 789
od 3 miesięcy do 1 roku	3 887 140	1 868 337
od 1 roku do 5 lat	163 859	207 620
powyżej 5 lat	7 036	5 360
RAZEM BRUTTO	15 592 553	10 159 145
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	175	-265
Odsetki	60 210	56 672
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	15 652 938	10 215 552

ŚRODKI NA RACHUNKACH I DEPOZYTY WEDŁUG PODZIAŁU SEGMENTOWEGO KLIENTA W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Korporacje	3 618 391	1 751 831
rachunki bieżące	675 556	642 630
depozyty	2 942 835	1 109 201
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 907 598	1 961 545
rachunki bieżące	1 920 323	1 092 138
depozyty	987 275	869 407
Osoby prywatne	8 424 861	6 154 570
rachunki bieżące	4 202 427	3 234 043
depozyty	4 222 434	2 920 527
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	14 950 850	9 867 946

24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI (WEDŁUG RODZAJU) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 372 378	17 033 340
RAZEM BRUTTO	14 372 378	17 033 340
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 604	0
Odsetki	36 123	179 659
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	14 410 105	17 212 999

Na dzień 31 grudnia 2010 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital International Holdings Corporation, GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG (GE Money Bank AG w Zurychu), GECS Polish Funding Co I AB.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital International Holdings Corporation oraz AGE Holding GmbH Sp. K. (Oddział w Szwajcarii).

ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
od 3 miesięcy do 1 roku	0	183 355
od 1 roku do 5 lat	14 206 453	16 849 985
powyżej 5 lat	165 925	0
RAZEM BRUTTO	14 372 378	17 033 340
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 604	0
Odsetki	36 123	179 659
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	14 410 105	17 212 999



25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (WEDŁUG RODZAJU) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Certyfikaty	508 000	628 455
RAZEM BRUTTO	508 000	628 455
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-498	-741
Dyskonto	-15 689	-30 414
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	491 813	597 300

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
do 1 miesiąca	3 070	0
od 1 do 3 miesięcy	145 253	11 926
od 3 miesięcy do 1 roku	174 553	196 776
od 1 roku do 5 lat	185 124	419 753
RAZEM BRUTTO	508 000	628 455
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-498	-741
Dyskonto	-15 689	-30 414
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	491 813	597 300

26. Rezerwy

REZERWY W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	27 082	25 050
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	19 696	24 577
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	72 822	11 205
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	26 735	23 469
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	55 002	35 863
Inne	19 076	18 102
REZERWY	220 413	138 266

W wyniku zmiany prezentacji rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu roszczeń dochodzonych na drodze sądowej oraz rezerw na koszty restrukturyzacji placówek (opisanej w nocie Znaczące zasady rachunkowości, lit. x)

Dane porównawcze) saldo pozycji „rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek” na dzień 31 grudnia 2009 roku zwiększyło się o kwotę 23 469 tys. zł oraz saldo pozycji „inne” zwiększyło się o 12 581 tys. zł.

RUCHY W POZYCJI REZERW W TYS. ZŁ

	Na dzień 01.01.2010	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	Na dzień 31.12.2010
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	25 050	7 850	-5 342	-476	27 082
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	24 577	18 223	0	-23 104	19 696
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	11 205	135 357	-28 686	-45 054	72 822
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	23 469	17 634	-1 730	-12 638	26 735
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	35 863	52 642	-33 503	0	55 002
Inne	18 102	9 548	-1 970	-6 604	19 076
REZERWY	138 266	241 254	-71 231	-87 876	220 413



	Na dzień 01.01.2009	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	Na dzień 31.12.2009
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	26 027	7 436	-7 445	-968	25 050
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	22 034	6 470	0	-3 927	24 577
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0	77 555	0	-66 350	11 205
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	33 517	-4 654	-5 394	23 469
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	42 715	13 204	-20 056	0	35 863
Inne	12 418	7 227	-1 214	-329	18 102
REZERWY	103 194	145 409	-33 369	-76 968	138 266

27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	401 754	568 827
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	0	7 908
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	401 754	576 735

28. Pozostałe pasywa

POZOSTAŁE PASYWA W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Rozliczenia międzybankowe	182 801	135 014
Rozliczenia publiczno-prawne	40 060	44 218
Wierzyciele różni	58 365	42 075
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	29 711	31 061
Przychody do rozliczenia w czasie	89 150	122 975
Rezerwy na zobowiązania	177 200	154 000
Pozostałe	2 075	2 632
POZOSTAŁE PASYWA	579 362	531 975

W wyniku zmiany prezentacji środków przedpłaconych i nadpłaconych przez klientów (opisanej w nocie Znaczące zasady rachunkowości, lit. x) Dane porównawcze) saldo pozycji „wierzyciele różni” na dzień 31 grudnia 2009 roku zmniejszyło się o kwotę 90 857 tys. zł.

W wyniku zmiany prezentacji rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu roszczeń dochodzonych na drodze sądowej oraz rezerw na koszty restrukturyzacji placówek (opisanej w nocie Znaczące zasady rachunkowości, lit. x) Dane porównawcze) saldo „rezerw na zobowiązania” na dzień 31 grudnia 2009 roku zmniejszyło się o kwotę 36 050 tys. zł.

29. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 25 marca 2008 roku pomiędzy GE Money Bankiem a GE Capital International Financing Corporation została zawarta umowa pożyczki podporządkowanej na kwotę 1 000 000 tys. zł, z której do 31 grudnia 2010 roku wykorzystano 674 211 tys. zł (do 31 grudnia 2009:

674 211 tys. zł). W 2008 roku GE Money Bank przeznaczył środki z pożyczki na zakup akcji Banku BPH. Od wykorzystanych środków na dzień 31 grudnia 2010 roku naliczone odsetki wynosiły 8 701 tys. zł.



30. Kapitały razem

KAPITAŁY RAZEM W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Kapitał podstawowy	383 340	383 340
Pozostałe kapitały	3 970 090	3 915 370
Kapitał z aktualizacji wyceny	34 566	38 006
Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	-135 209	52 806
Kapitał niekontrolujący	113 113	99 752
KAPITAŁY RAZEM	4 365 900	4 489 274

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
z tytułu:		
wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 613	3 719
nierozliczonej kwoty wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	31 953	34 287
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	34 566	38 006

Kapitał podstawowy wykazany jest w wartości nominalnej, zgodnie ze Statutem Banku oraz zapisami w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31 grudnia 2010

wynosił 383 340 tys. zł i składał się z 76 667 911 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 5 zł za akcję.

STRUKTURA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO (TYS. ZŁ)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A, B, C, D	na okaziciela	zwykłe	brak	9 791 714	48 959	gotówka/aport / wkład niepieniężny	A: 31.10.1991; B: 14.10.1998; C: 20.09.1999; D: 31.12.2001	A: 31.10.1991; B: 01.01.1997; C: 01.01.1999; D: 01.01.2001
Seria E	na okaziciela	zwykłe	brak	66 876 197	334 381	wkład niepieniężny – Przeniesienie całego majątku GE Money Bank SA w zamian za akcje	31.12.2009	31.12.2009
Razem				76 667 911	383 340			

Wszystkie akcje Banku BPH S.A. są akcjami na okaziciela o równej wartości nominalnej, dającymi równe prawa głosu oraz uczestnictwo w zysku na tych samych zasadach. Nie występują uprzywilejowania związane z jakąkolwiek grupą akcji.

Na pozycje pozostałe kapitały składają się: Kapitał zapasowy tworzony z corocznych odpisów z zysku za okres z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku, kapitał rezerwowy, zasadniczo tworzony z corocznych odpisów z zysku za okres uchwalonych przez Walne Zgromadzenie, wynik z lat ubiegłych oraz pozycje dodatkowe funduszy podstawowych i fundusze uzupełniające.

STRUKTURA AKCJONARIATU BANKU BPH NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Klienci BZ WBK AIB Asset Management	4 618 314	6,02	4 618 314	6,02
5.	Pozostali akcjonariusze	3 699 809	4,82	3 699 809	4,82
	Razem	76 667 911	100,00	76 667 911	100,00



Z istoty akcji Banku nie wynikają ograniczenia przenoszenia własności oraz wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia w tym zakresie mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. na gruncie ustawy Prawo Bankowe lub ustawy o Ofercie publicznej.

Od daty zarejestrowania kapitału emisyjnego w roku 1991 do 1996 Grupa Banku funkcjonowała w warunkach hiperinflacji.

MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki z przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowałoby wzrostem kapitału akcyjnego i wzrostem pozostałych funduszy Grupy Banku oraz spadkiem niepodzielonego zysku Grupy Banku w tych okresach.

31. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenia Banku BPH S.A. w dniu 1 czerwca 2010 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2009 rok. Decyzja ta jest zgodna z rekomendacjami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały podjęte żadne decyzje w sprawie wypłaty dywidendy za 2010 rok.

W myśl art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, w okresie realizacji programu postępowania naprawczego, w przypadku Banku BPH zwanego Programem Wzmocnienia Efektywności, wszelkie zyski muszą być wykorzystane na pokrycie uprzednio poniesionych strat, a po ich pokryciu na podwyższenie funduszy własnych banku.

32. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla tych grup aktywów i pasywów, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

WARTOŚĆ GODZIWA W TYS. ZŁ

	Stan na 31.12.2010		Stan na 31.12.2009	
	wartość księgową	wartość godziwa	wartość księgową	wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	905 819	905 819	514 181	514 181
Należności od Klientów	28 111 421	26 016 403	29 095 698	26 902 882
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	484 650	484 650	778 581	778 581
Zobowiązania wobec Klientów	15 652 938	15 655 130	10 215 552	10 195 551
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 410 105	14 471 697	17 212 999	17 115 716
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	491 813	497 264	597 300	605 810

Należności od klientów:

Wartość godziwa należności o zmiennym oprocentowaniu jest wyznaczana poprzez porównanie marży generowanej na całym portfelu kredytów oraz marży dla nowo zawieranych umów. Wyrażona kwotowo różnica pomiędzy tymi dwiema wielkościami jest następnie dyskontowana do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

Wartość godziwa należności o stałej stopie procentowej jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżących stawek oprocentowania.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego, skorygowanej o marżę.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w USD, EUR oraz CHF wyznaczana jest poprzez dyskontowanie – dla każdej waluty odrębnie – przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży. Bieżąca marża została oszacowana jako teoretyczna marża płacona ponad stawkę rynkową w takiej wysokości, aby była równoważna płatnościom opartym o stałą stopę – określoną z kolei poprzez ekstrapolację yield to maturity dłużnych papierów wartościowych, emitowanych przez podmioty o wyższym ratingu finansowym na kategorię ratingową odpowiadającą Bankowi.

Ze względu na niemożność wiarygodnego oszacowania wartości godziwej zobowiązania denominowanego w PLN, jako wartość godziwa tego zobowiązania, została przyjęta wartość bilansowa. Wartość zobowiązania denominowanego w PLN na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosi 293 915 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2009 wynosi 5 413 225 tys. zł.



Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych BPH S.A. została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH S.A. rat kapitałowych oraz odsetkowych.

W przypadku niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na stabilne ryzyko kredytowe i/lub krótkie terminy zapadalności/ wymagalności, przyjęto, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej. Dotyczy to należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Grupa Banku dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z trzech głównych metod i na tej podstawie dokonuje klasyfikacji do jednej z poniższych kategorii:

1) kategoria I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku.

2) kategoria II – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Grupa Banku zaklasyfikowała dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (discounted cash-flows), a także te transakcje na instrumentach pochodnych, które nie zostały zaklasyfikowane do kategorii III. Dodatkowo, Bank zaklasyfikował do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w opar-

ciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

3) kategoria III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których pewne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował wszystkie opcje towarowe i kapitałowe oraz te transakcje na instrumentach pochodnych, dla których Bank dokonał oszacowania korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kontrahenta. Do kategorii III Bank zaklasyfikował również certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości” oraz te posiadane udziały, które w bilansie Banku ujęte są w wartości godziwej.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

W TYS. ZŁ

	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku	RAZEM
Stan na 31.12.2010				
AKTYWA	0	2 467 465	91 961	2 559 426
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	324 093	68 319	392 412
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	0	2 143 372	23 642	2 167 014
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>	0	478 942	0	478 942
<i>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	1 664 430	0	1 664 430
<i>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	0	23 642	23 642
PASYWA	0	370 379	31 375	401 754
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	370 379	31 375	401 754
stan na 31.12.2009				
AKTYWA	0	2 058 296	161 417	2 219 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	474 044	121 571	595 615
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	0	1 584 252	39 846	1 624 098
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>	0	680 447	15 230	695 677
<i>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	903 805	0	903 805
<i>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	0	24 616	24 616
PASYWA	0	547 070	29 665	576 735
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	547 070	29 665	576 735



Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry, nie pochodzące z aktywnego rynku:

W TYS. ZŁ

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Stan na 01.01.2010	121 571	15 230	24 616	29 665
Zwiększenia, w tym:	46 214	0	0	23 717
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	5 713	0	0	5 692
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	40 501	0	0	18 025
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	40 501	0	0	18 025
Zmniejszenia, w tym:	-99 466	-15 230	-974	-22 007
Rozliczenie	-63 221	-15 230	0	-22 007
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-36 245	0	-974	0
wyniku handlowego i rewaluacji	-36 245	0	0	0
wyniku z inwestycji finansowych	0	0	-974	0
Stan na 31.12.2010	68 319	0	23 642	31 375
Wynik na instrumentach finansowych utrzymanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	43 155	0	-974	14 544
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	43 155	0	0	14 544
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	-974	0

W TYS. ZŁ

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Stan na 01.01.2009	364 655	12 583	27 000	153 577
Zwiększenia, w tym:	21 761	2 647	299	10 658
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	21 761	0	0	10 658
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	0	2 647	299	0
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	299	0
<i>kapitału z aktualizacji wyceny</i>	0	2 647	0	0
Zmniejszenia, w tym:	-264 844	0	-2 683	-134 570
Rozliczenie	-240 389	0	0	-128 459
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-13 987	0	-2 683	-6 111
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	-13 987	0	0	-6 111
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	-2 683	0
Przeniesienie do należności kredytowych	-10 468	0	0	0
Stan na 31.12.2009	121 571	15 230	24 616	29 665
Wynik na instrumentach finansowych utrzymanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	-4 129	2 647	-2 384	110
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	-4 129	0	0	110
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	-2 384	0
<i>kapitału z aktualizacji wyceny</i>	0	2 647	0	0



33. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku 2009, na mocy decyzji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupa Banku zaprzestała stosować rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do zabezpieczenia ekonomicznej wartości środków na rachunkach bieżących w pasywach Grupy Banku oraz ekonomicznej wartości kapitału. Instrumenty zabezpieczające (transakcje IRS) zostały bądź rozwiązane, bądź przekwalifikowane do portfela handlowego. W skutek rozwiązania powiązania zabezpieczającego

Grupa Banku dokonuje rozliczenia kwoty ich wyceny z dnia, w którym zaprzestano stosować rachunkowość zabezpieczeń, z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku zysków i strat.

Na dzień 31 grudnia 2010 Grupa Banku nie posiadała transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń.

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

CZYNNE TRANSAKcje Z PRZYRZECZENIEM ODKUPU (SBB/REPO)

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Kwota zobowiązań z tytułu transakcji sbb/repo podlegających zabezpieczeniu (z uwzględnieniem odsetek) - portfel papierów wartościowych FVO	392 593	0
Wartość godziwa papierów wartościowych FVO stanowiących zabezpieczenie w transakcjach sbb/repo	392 533	0

Wszystkie papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie w transakcjach sbb/ repo mogą być przedmiotem dalszej odsprzedaży lub zastawu przez kontrahenta transakcji.

35. Zobowiązania pozabilansowe

Postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2010 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 20 916 tys. zł, natomiast wartość przedmiotu sporu, w których Bank jest pozwany wynosi 67 635 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku, Grupa Banku utworzyła rezerwy na sprawy sądowe, które w opinii Grupy wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosi 18 305 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 13 437 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2010, w pozostałych przypadkach postępowań toczących się przeciwko Grupie, ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Grupa Kapitałowa nie posiada żadnych istotnych rozliczeń z tytułu postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Większość spraw sądowych z powództwa Banku związana była z postępowaniami egzekucyjnymi, wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

POZYCJE POZABILANSOWE W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
I. Pozabilansowe zobowiązania udzielone:	6 532 607	8 123 815
a) finansowe	6 399 870	7 973 860
b) gwarancyjne	132 737	149 955
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna	9 556 940	13 546 272
III. Pozostałe - kupno:	16 557 253	30 225 242
operacje papierami wartościowymi	69 659	0
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	16 487 594	30 225 242
AKTYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	32 646 800	51 895 329
I. Pozabilansowe zobowiązania otrzymane:	17 594 737	15 158 540
a) finansowe	16 725 889	14 272 097
b) gwarancyjne	868 848	886 443



II. Zobowiązania związane z realizacją operacji sprzedaży	9 548 072	13 523 540
III. Pozostałe - sprzedaż:	19 808 068	27 602 852
papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje oraz inne zabezpieczenia pomniejszające aktywa ryzykowne	458 234	402 583
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	19 349 834	27 200 269
PASYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	46 950 877	56 284 932

Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation.

Na zobowiązania finansowe udzielone składają się niewykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym oraz w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, limity z tytułu kart kredytowych, niewykorzystane limity z tytułu kredytów inwestycyjnych, operacyjnych i pozostałych.

Na zobowiązania gwarancyjne udzielone składają się gwarancje, które mają na celu zagwarantowanie wykonania kontraktu, zapłaty należności, gwarancji przetargu i zwrotu przedpłaty.

Wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych według rodzaju produktu oraz podziału segmentowego klienta została zaprezentowana w poniższej tabeli.

W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
1. Zobowiązania udzielone:	6 532 607	8 123 815
a) finansowe	6 399 870	7 973 860
Linie kredytowe dla Korporacji	1 093 263	924 350
karty kredytowe	3 067	2 145
kredyty inwestycyjne	23 313	24 662
kredyty operacyjne/ obrotowe	1 066 883	871 558
pozostałe kredyty	0	25 985
Linie kredytowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw	985 114	990 962
karty kredytowe	229 815	161 087
kredyty inwestycyjne	17 810	21 113
kredyty operacyjne/ obrotowe	737 464	808 456
pozostałe kredyty	25	306

Linie kredytowe dla osób prywatnych	4 228 632	5 914 461
karty kredytowe	3 904 369	5 184 726
na nieruchomości	79 784	476 142
kredyty konsumpcyjne	244 479	253 593
Otwarte akredytywy importowe	24 020	17 788
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	68 841	126 299
b) gwarancyjne	132 737	149 955
Limity gwarancyjne	8 685	16 806
Gwarancje kredytowe	63 592	59 459
Gwarancje dobrego wykonania	60 388	73 543
Potwierdzone akredytywy eksportowe	72	147

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31.12.2010 roku stanowią gwarancje zapłaty należności.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz gwarancje zwrotu przedpłaty.

Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom

Na dzień 31 grudnia 2010 roku nie było podpisanych umów subemisyjnych, dlatego też stan zobowiązań gwarancyjnych Banku BPH, wynikających z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2010, wynosi 0.

36. Inne zobowiązania warunkowe

Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 roku, polskie banki są zobowiązane do uczestniczenia w systemie gwarantowania środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach bankowych, które powinny zostać wypłacone ich depozentom po ogłoszeniu upadłości banku. Udział poszczególnych banków w kosztach związanych z funkcjonowaniem systemu określany jest przez Zarząd BFG. Dnia 1 stycznia 2010 roku Bank, zgodnie z prawem zabezpie-

czył, w celu zagwarantowania potencjalnych przyszłych wypłat w ramach Funduszu Ochrony Gwarantowanych Depozytów, kwotę równą 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w Banku, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej w miesiącu października 2009 roku.



37. Działalność powiernicza

W ramach świadczonych przez Grupę usług powierniczych Grupa wykonuje między innymi następujące czynności:

- Przechowywanie aktywów klienta; Grupa prowadzi dla Klientów na podstawie umów i stosownego regulaminu rachunki papierów wartościowych, na których ewidencjonowane są papiery wartościowe przechowywane w Grupie Banku BPH S.A. i w instytucjach, z którymi Grupa Banku zawarła stosowne umowy. W szczególności Grupa Banku BPH S.A. ewidencjonuje papiery wartościowe, będące przedmiotem oferty publicznej i papiery niebędące przedmiotem oferty publicznej zarówno w formie zdematerializowanej jak i w formie fizycznej, krajowe i zagraniczne. Wszystkie papiery wartościowe przechowywane i rejestrowane na rzecz Klientów są oddzielone od aktywów własnych Grupy Banku jak również od aktywów innych Klientów Grupy Banku.
- Rozliczanie transakcji; Grupa Banku rozlicza transakcje Klientów na papierach wartościowych zawarte w kraju na rynku regulowanym jak i poza rynkiem regulowanym oraz na rynkach zagranicznych. Rozliczenia operacji Klientów dokonywane są na podstawie dokumentów własnych, dokumentów przekazanych przez Klienta oraz przez inne instytucje obsługujące Klienta (np. biura maklerskie, przez które dokonywane są transakcje). Dokumenty księgowe pochodzące z zewnątrz są weryfikowane w zakresie informacji posiadanych przez Grupę Banku. Grupa Banku pełni również funkcję agenta rozliczeniowego dla zdalnych uczestników Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Na koniec grudnia 2010 roku Bank obsługiwał dwóch zdalnych uczestników GPW, przy czym ich udział w obrotach giełdowych na rynku kasowym wszystkich zdalnych uczestników GPW wynosił ok. 23%.
- Wypłata pożytków z papierów wartościowych; Grupa Banku obsługuje wypłaty dywidend i odsetek z papierów wartościowych zaewidencjonowanych na ra-

chunkach Klientów, w tym rejestruje stany posiadania papierów wartościowych na dzień ustalenia praw do dywidendy lub odsetek, przekazuje płatnikom informacje o należnych podatkach lub samodzielnie dokonuje naliczenia i odprowadzenia należnych podatków, zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi w tym zakresie oraz dokonuje wypłaty kwot otrzymanych od emitentów.

- Raportowanie stanów posiadania; Grupa Banku okresowo przekazuje Klientom informacje o posiadanych przez nich w Grupie Banku papierach wartościowych, jak również informuje o dokonanych przez nich operacjach związanych z papierami wartościowymi. Komunikacja dokonywana jest w sposób uzgodniony z Grupą Banku za pośrednictwem poczty lub elektronicznych nośników informacji takich jak SWIFT.
- Pełnienie funkcji depozytariusza; Grupa Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie pełnienia funkcji depozytariusza dla funduszy emerytalnych i inwestycyjnych oraz zawartymi z tymi podmiotami umowami, dokonuje w szczególności kontroli poprawności wyceny aktywów netto tych podmiotów oraz ograniczeń inwestycyjnych. Grupa oferuje również usługi w zakresie wyceny przechowywanych aktywów dla pozostałych Klientów. Na koniec 2010 roku Grupa Banku pełniła funkcję depozytariusza dla 27 subfunduszy i funduszy inwestycyjnych.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku, z usług powierniczych Grupy Banku BPH korzystały osoby fizyczne, krajowe i międzynarodowe instytucje finansowe, osoby prawne niebędące instytucjami finansowymi.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Grupa Banku BPH S.A. prowadziła 479 szt. rachunków papierów wartościowych (na 31.12.2009: 476 sztuk).

38. Leasing finansowy

Grupa Banku BPH jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowie leasingu finansowego. Grupa podpisała w 2005 roku umowę leasingu finansowego dotyczącą samochodów osobowych.

Łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych wynosi 856 tys. zł w tym zawarte są niezrealizowane koszty finansowe w wysokości 70 tys. zł.

39. Płatności z tytułu umów najmu

Grupa zgodnie z umowami najmu zajmuje głównie pomieszczenia biurowe, pomieszczenia techniczne, magazyny, miejsca parkingowe, garaże.

Grupa zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe, lokale.

PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU NAJMU WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI W TYS. ZŁ

	Stan na 31.12.2010
do roku	115 071
od roku do 5 lat	182 971
powyżej 5 lat	47 963
RAZEM	346 005

W 2010 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów związanych z ww. umowami w wysokości 128 342 tys. zł.

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony, a część bez prawa wcześniejszego ich rozwiązania. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe zobowiązania ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia, wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 3, 6 lub 12 miesięcy. Umowy najmu zawierane są zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Przyszłe należności z tytułu najmu według terminów zapadalności

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku, przyszłe należności Grupy z tytułu najmu w kwocie 500 tys. zł. zapadną w terminie do 1 roku.

W 2010 roku Grupa otrzymała opłaty z tytułu czynszów związanych z ww. umowami w wysokości 1 544 tys. zł

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony, a część bez prawa wcześniejszego ich rozwiązania. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe należności ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia, wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 1, 3 lub 6 miesięcy.



40. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda

o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 11)	3 687 542	1 243 425
Należności od banków (Nota 13)	742 357	368 132
lokaty na rynku pieniężnym	473 659	306 413
rachunki bieżące	48 050	41 584
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	202 364	0
należności od banków w drodze	18 236	20 006
odsetki	48	129
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	12 305	34 825
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 442 204	1 646 382

41. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i gło-

sów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE TRANSAKCI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W TYS. ZŁ.

	Stan na dzień 31.12.2010			Stan na dzień 31.12.2009		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	36	28 548	28 584	0	22 014	22 014
Zobowiązania, w tym:	4 532	15 133 590	15 138 122	6 215	17 915 300	17 921 515
Zobowiązania bieżące	4 103	1 619	5 722	0	0	0
Depozyty	429	18 269	18 698	0	0	0
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	14 410 105	14 410 105	0	17 212 999	17 212 999
Pozostałe zobowiązania	0	20 685	20 685	6 215	28 090	34 305
Zobowiązania podporządkowane	0	682 912	682 912	0	674 211	674 211
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	3 440 885	3 440 885	0	1 106 715	1 106 715
Forward, swap walutowy	0	3 083 621	3 083 621	0	850 627	850 627
IRS/CIRS	0	32 574	32 574	0	0	0
Transakcje wymiany walut	0	324 690	324 690	0	256 088	256 088

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejścia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 2010 roku i 2009 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:



DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE TRANSAKCI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W TYS. ZŁ CD.

	Za rok kończący się 31.12.2010			Za rok kończący się 31.12.2009		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	15 821 300	15 821 300	0	10 840 792	10 840 792
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	31 240 223	31 240 223	0	4 071 683	4 071 683
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	32 700	32 700	0	0	0
Depozyty	6 096	37 669	43 765	15 550	2 319	17 869
Pozostałe należności	33	109 389	109 422	16	63 799	63 815
Pozostałe zobowiązania	0	104 320	104 320	16	72 082	72 098
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	12 626 139	12 626 139	0	728 097	728 097

Przychody, koszty oraz wynik handlowy Grupy za 2010 rok oraz za 2009 rok z tytułu transakcji zawartych z pod-

miotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE kształtowały się następująco:

DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE TRANSAKCI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W TYS. ZŁ CD.

	Stan na dzień 31.12.2010			Stan na dzień 31.12.2009		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	0	109 520	109 520	0	60 191	60 191
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	65	433 235	433 300	149	618 870	619 019
Wynik handlowy i rewaluacja	0	13 785	13 785	0	-3 594	-3 594
Pozostałe przychody	577	137	714	16	166	182
Pozostałe koszty*	0	66 849	66 849	0	96 568	96 568

* Pozycja „Pozostałe koszty” zawiera podatek VAT naliczony w imporcie usług.

Umowy konsultingowe

W 2010 roku obowiązywały następujące umowy o świadczenie usług konsultingowych zawarte z podmiotami Grupy GE.

1) Master Services Agreement (MSA)

Zawarta w 2008 roku pomiędzy Bankiem BPH i GE Consumer Finance International Holdings SAS (GE Consumer Finance) – spółką General Electric Company, regulująca współpracę Banku z GE Consumer Finance.

12 lipca Bank BPH podpisał Aneks do umowy konsultingowej, tzw. Master Services Agreement, który obowiązuje od 1 lipca 2010 roku. Zmianie uległ podmiot świadczący na rzecz Banku usługi. Dotychczasowy świadczeniodawca, tj. GE Consumer Finance International Holdings SAS na skutek reorganizacji Grupy GE oraz za zgodą Banku BPH, przeniósł prawa i obowiązki z tej umowy na rzecz GE Money EMEA. Wszelkie pozostałe postanowienia Master Services Agreement pozostały w mocy i są skuteczne.

Przedmiotem umowy jest świadczenie przez GE Consumer Finance usług konsultingowych na rzecz Banku BPH w różnych obszarach działalności (takich m.in. jak: rachunkowość i finanse, zasoby ludzkie, bezpieczeństwo, ryzyko, technologie informatyczne, public relations, audyt wewnętrzny). Umowa została zawarta na okres pięciu lat, z możliwością jej automatycznego przedłużenia, o ile nie zostanie wypowiedziana przez jedną ze stron, z zachowaniem sześciomiesięcznego terminu wypowiedzenia.

2) Technology Services Agreement (ITSA)

Zawarta z General Electric Consumer Finance Inc. Przedmiotem tej umowy jest wsparcie informacyjne świadczone w związku z systemami ope-

racyjnymi, które zarządzane są globalnie przez GE. Umowa ta obowiązuje od 1 stycznia 2006 roku i została zawarta na okres pięciu lat, z możliwością jej automatycznego przedłużenia, o ile nie zostanie wypowiedziana przez jedną ze stron, z zachowaniem sześciomiesięcznego terminu wypowiedzenia. Umowa ITSA obejmuje zarówno koszty konsultingowe jak i koszty licencji i utrzymania systemów używanych przez Bank BPH S.A.

Koszty związane z realizacją umów MSA oraz ITSA w 2010 roku wyniosły 60 184 tys. zł, na które składało się 48 321 tys. zł kosztów konsultingowych oraz 11 863 tys. zł kosztów związanych z systemami IT. Za rok 2009 całość kosztów wyniosła 56 786 tys. zł uwzględniając 49 780 tys. zł kosztów konsultingowych oraz 7 006 tys. zł kosztów systemów IT.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku BPH S.A.

Zarząd

Wartość niespłaconych przez członków Zarządu Banku BPH S.A. kredytów i pożyczek w Banku BPH na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 20 tys. zł (karta kredytowa), na dzień 31 grudnia 2009 roku 20 tys. zł (karta kredytowa).

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. nie posiadali na koniec 2010 i 2009 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji.

Wartość zobowiązań członków Zarządu Banku BPH S.A. z tytułu innych umów wyniosła 4,5 tys. zł na dzień 31 grudnia 2010 roku (na 31.12.2009 roku – 0,9 tys. zł).

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. na koniec 2010 i 2009 roku nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku.



Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH S.A. nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na dzień 31 grudnia 2010 roku (na dzień 31.12.2009 roku – 13,9 tys. zł (karta kredytowa).

Rada Nadzorcza

Wartość niespłaconych przez członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. kredytów w Bank BPH na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 167,2 tys. CHF (na dzień 31.12.2009: 0).

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie posiadali na dzień 31 grudnia 2010 i 2009 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu innych umów.

Członkowie Rady Nadzorczej nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji lub innych umów na koniec 2010 i 2009 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku nie były zadłużone w Banku z tytułu kredytów/pożyczek, gwarancji, poręczeń i innych umów na koniec 2010 i 2009 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec 2010 i 2009 roku.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą GE Money Bank S.A. w 2009 roku

Na dzień 31 grudnia 2009 roku wartość niespłaconych przez członków Zarządu GE Money Bank SA kredytów oraz pożyczek wyniosła 204 tys. zł. Kredyty/pożyczki posiadały zabezpieczenie w postaci nieruchomości. Na dzień 31 grudnia 2009 roku kredyty/pożyczki członków Zarządu nie były zagrożone utratą wartości.

Członkowie Zarządu GE Money Bank S.A. na koniec 2009 roku nie mieli zobowiązań z tytułu gwarancji, poręczeń i innych umów.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku członkowie Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. nie mieli zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Członkowie Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. na koniec 2009 roku nie mieli zobowiązań z tytułu gwarancji, poręczeń i innych umów.

Żaden z członków Zarządu GE Money Bank S.A. ani Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. nie posiadał akcji Banku na koniec 2009 roku.

Członkowie kierownictwa Banku BPH S.A., pełniący funkcje w organach podmiotów zależnych

Na dzień 31 grudnia 2010 roku w organach pomiotów zależnych zasiadały następujące osoby z Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.:

Richard Gaskin	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.
Grzegorz Jurczyk	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.
Carl Norman Vökt	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.
George Newcomb	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ZARZĄDU TYS. ZŁ

	Wartość świadczeń Bank BPH		Wartość świadczeń GE Money Bank
	2010	2009	2009
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*	18 164	15 116	12 223
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	8 760	0	1 976
Razem	26 924	15 116	14 199

* Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, premie, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, świadczenia związane z delegacjami oraz dodatkowe płatności i świadczenia dla osób zagranicznych (m.in. opłaty za mieszkanie, dodatkowe ubezpieczenia zdrowotne, opłaty za szkołę dla dzieci oraz dodatek rodzinny).

Wartość świadczeń dla Zarządu Banku za rok 2009 zawierała 4 730 tys. zł rezerw na premie dla Zarządu za 2009 rok, które do dnia publikacji sprawozdania za 2009 rok nie zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Ostatecznie w 2010 roku wypłacono 4 401 tys. zł z tytułu premii wraz z narzutami, a rezerwa w kwocie 329 tys. zł została niewykorzystana i rozwiązana w roku 2010.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH.

Niektórzy Członkowie Zarządu są również objęci Długoterminowym Programem Motywacyjnym, którego wypłata nastąpi w 2011 roku. Wypłata uzależniona jest od pozostawania w stosunku pracy z Bankiem BPH jak również od wyników Banku oraz indywidualnych wyników pracy. Poniższa tabela odzwierciedla poziom utworzonych rezerw w wysokości proporcjonalnej do danej daty (tj. 2010 rok pokazuje kwotę rezerwy za 30 miesięcy z 36 miesięcy trwania Długoterminowego Programu Motywacyjnego).

	Stan rezerw na dzień			Zmiana stanu za rok	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	2010	2009
Długoterminowy program motywacyjny	1 533	1 083	2 834	450	-1 751
Świadczenia po okresie zatrudnienia*	177	307	310	-130	-3
Razem	1 710	1 390	3 144	320	-1 754

* Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawy emerytalne i rentowe.



Dodatkowo w 2010 roku rozpoznany został koszt z tytułu opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym Członkom

Zarządu Banku BPH w kwocie 528 tys. zł (rok 2009: 478 tys. zł).

ŚWIADCZENIA DLA RADY NADZORCZEJ TYS. ZŁ

	Wartość świadczeń wypłaconych w	
	2010	2009
Krótkoterminowe świadczenia	780,00	787,29
Razem	780,00	787,29

42. Aktywa i pasywa w walutach obcych

Pozycja walutowa Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku przedstawiała się następująco:

AKTYWA I PASYWA W WALUTACH OBCYCH W TYS. ZŁ

Pozycje walutowe	Wszystkie pozycje				Pozycje netto	
	Długie		Krótkie		Długie	Krótkie
	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe		
EUR	1 570 925	2 303 032	1 350 263	2 526 213	0	-2 519
DKK	13 959	150	179	13 975	0	-45
LTL	142	0	0	0	142	0
LVL	79	0	0	0	79	0
Waluty ERM2 (Europejski Mechanizm Walutowy)	14 180	150	179	13 975	221	-45
GBP	59 893	189 090	11 770	237 228	0	-15
SEK	22 267	304	1 442	21 074	55	0
CHF	14 679 975	1 423 742	13 783 222	2 322 081	0	-1 586
Inne waluty EEA (Europejski Obszar Gospodarczy)	42 062	4 051	6 430	38 969	714	0
USD	304 244	1 245 027	363 800	1 186 979	0	-1 508
CAD	9 381	13	872	8 481	41	0
AUD	3 011	3 090	34	6 037	30	0
JPY	1 689	304	188	1 822	0	-17
Inne waluty (spoza obszaru EEA)	3 444	1	2 976	45	424	0
Suma	16 711 071	5 168 804	15 521 176	6 362 904	1 485	-5 690

Na dzień 31 grudnia 2010 roku pozycja walutowa całkowita (krótka) Grupy Kapitałowej wynosiła 5 690 tys. zł, co stanowi 0,15% funduszy skonsolidowanych Grupy.

W związku z powyższym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosił 0 zł.



43. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Nie wystąpiły wydarzenia po dacie bilansowej, które wymagałyby ujawnienia w rocznym skonsolidowanym

sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Banku BPH S.A.

44. Rezerwy na świadczenia na rzecz pracowników

44.1. Rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze w podziale na tytuły:

REZERWY NA KRÓTKOTERMINOWE ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (WEDŁUG TYTUŁÓW) W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Rezerwa na wynagrodzenia i premie pracownicze	79 316	50 285
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	19 696	24 577
Rezerwa na narzuty na wynagrodzenia i premie pracownicze	14 174	8 387
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	72 822	11 205
Rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze	186 008	94 454

44.2. Rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze

Wybrani członkowie najwyższego kierownictwa Grupy mogą otrzymać nagrodę w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego. Wypłata nagrody będzie miała miejsce w 2011 roku i jest uzależniona od osiągnięcia zamierzonych wyników zarówno na poziomie indywidualnych celów uprawnionych pracowników, jak i celów finansowych Grupy.

KWOTA REZERWY NA DŁUGOTERMINOWY PROGRAM MOTYWACYJNY

	Długoterminowy program motywacyjny 2010	Długoterminowy program motywacyjny 2009	Zmiana
Razem	2 060	7 133	-5 073

44.3. Świadczenia po okresie zatrudnienia

W ramach świadczeń po okresie zatrudnienia Grupa rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych.

Podział zobowiązań z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia na poszczególne tytuły został zaprezentowany w poniższej tabeli.

ŚWIADCZENIA PO OKRESIE ZATRUDNIENIA W TYS. ZŁ

Wartość bieżąca zobowiązań	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
odprawy emerytalne	24 377	22 715
odprawy rentowe	153	238
odprawy pośmiertne	2 552	2 097
Zobowiązania ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	27 082	25 050

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu na początek i koniec okresu wartości bieżącej zobowiązań pracowniczych z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

ODPRAWY EMERYTALNE, RENTOWE I POŚMIERTNE W TYS. ZŁ

Stan na początek okresu 01.01.2010	25 050
koszt bieżącego zatrudnienia	6 368
koszty odsetek	1 482
koszty przeszłych okresów	0
zyski (-) / straty (+) aktuarialne	-5 342
wypłacone świadczenia (-)	-476
Stan na koniec okresu 31.12.2010	27 082

Koszty bieżącego i przeszłego zatrudnienia, zyski/straty aktuarialne są ujmowane w rachunku wyników w pozycji „Koszty pracownicze”. Koszty odsetek są ujmowane w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”.

Do wyceny zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych na 31 grudnia 2010 roku przyjęto następujące założenia aktuarialne: stopa dyskonto-

wa 5,87% (rok 2009: 5,99%) oraz stopa wzrostu wynagrodzeń 5,00% (rok 2009: 6,00%).

44.4. Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE)

Charakter i zasady funkcjonowania programu

W ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego General Electric Company wybranym pracownikom Banku oferowane są w formie nagrody opcje na akcje GE oraz akcje zastrzeżone do dnia nabycia uprawnień tzw. Restricted Stock Units (RSU).

Co do zasady, nabycie uprawnień do opcji i RSU następuje w ciągu 5 lat, w równych transzach począwszy od pierwszej rocznicy przyznania opcji. Wyjątkiem są opcje na akcje przyznane w latach 2000 i 2001 oraz RSU przyznane w 2004 i 2006 roku, w przypadku których nabycie praw ma miejsce w dwóch równych transzach odpowiednio po 2 i 4 latach oraz po 3 i 5 latach od dnia przyznania nagrody.

Wykonanie praw z opcji skutkuje nabyciem akcji GE po cenie ustalonej w momencie ich przyznania. Opcje mogą być zrealizowane poprzez zakup akcji w terminie między nabyciem prawa do opcji a datą wygaśnięcia opcji. Opcje na akcje wygasają po 10 latach od daty przyznania. Do momentu wykonania praw z opcji pracownikowi nie przysługuje prawo do dywidendy wpłacanej przez GE. Pracownik traci prawo do przyznanych, ale niezrealizowanych opcji z chwilą ustania zatrudnienia w Grupie Kapitałowej GE.

Uczestnik Programu nie może wykonać praw z RSU ani ich sprzedać przed nabyciem uprawnień. W dniu nabycia uprawnień, RSU są konwertowane na akcje GE przy założeniu, że jedno RSU zamieniane jest na jedną akcję zwykłą. Pracownicy nagrodzeni RSU są uprawnieni do otrzymywania ekwiwalentu dywidendy w kwocie równej dywidendzie wypłacanej posiadaczom akcji GE, z tym że jej skumulowana wartość jest wypłacana w dniu konwersji RSU na akcje GE. Pracownik traci prawo do przy-



znanych, ale nieskonwertowanych RSU z chwilą ustania zatrudnienia w Grupie Kapitałowej GE.

Założenia przyjęte do wyceny programu

Kwota rezerwy określona jest w oparciu o metodologię opisaną w MSSF 2 dla transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Wartość godziwa opcji została określona przy użyciu modelu Black-Scholes'a. z przyjęciem niżej wymienionych podstawowych założeń:

- stopy procentowe, bez uwzględnienia ryzyka, odzwierciedlają dochodowość zerokuponowych dłużnych papierów wartościowych, emitowanych przez Stany Zjednoczone,
- oczekiwana stopa dywidendy ustalona została jako średnia stopa dywidendy dla akcji GE z ostatnich pięciu lat,
- oczekiwana zmienność ceny akcji GE bazuje na zmienności implikowanej opcji będących przedmiotem obrotu oraz historycznej zmienności akcji GE,
- oczekiwany okres trwania opcji został oszacowany na podstawie obserwacji historycznych wykonania opcji przez pracowników Grupy GE.

W przypadku nagród w formie RSU wartość godziwa jednego RSU jest równa cenie rynkowej akcji GE z dnia przyznania nagrody.

Szczegółowe założenia przyjęte w modelu wyceny opcji zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Rok przyznania nagrody	2010
Oczekiwany okres życia w latach	6,9
Oczekiwana zmienność (%)	34
Oczekiwana stopa dywidendy (%)	3,89
Stopa wolna od ryzyka (%)	3,04

Liczbę nagród, średnie ważone ceny wykonania opcji, średnie ważone wartości godziwe opcji na akcje oraz średnie ważone ceny nagród w formie RSU przedstawia poniższa tabela:

	Opcje na akcje			RSU	
	Liczba	Średnia ważona cena wykonania opcji	Średnia ważona wartość godziwa	Liczba	Średnia ważona cena akcji
Występujące na początek okresu	282 600	16,7	5,0	9 879	29,6
Przyznane w danym okresie	161 400	17,2	4,2	25 000	17,1
Wykonane w danym okresie	-3 300	11,1	3,9	-2 361	29,3
Umorzone/wygaste w danym okresie	-106 125	17,1	5,3	-3 771	36,9
Występujące na koniec okresu	334 575	16,8	4,6	28 747	18,8
Możliwe do wykonania na koniec okresu	56 810	23,8	6,8	-	-

W związku z uczestnictwem w Długoterminowym Programie Motywacyjnym General Electric Company wynik

Grupy za rok 2010 został obciążony kwotą 1 924 tys. zł (rok 2009: 1 170 tys. zł).

45. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

45.1. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowe zasady

Proces zarządzania ryzykiem opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- odpowiedzialność – kadra kierownicza i pracownicy muszą zidentyfikować i rozumieć ryzyka związane z ekspozycjami, za które odpowiadają, oraz ocenić ich konsekwencje i zastosować odpowiednie sposoby ograniczania tych ryzyk,
- zaangażowanie kierownictwa – Zarząd i Rada Nadzorcza, działając bezpośrednio lub poprzez powołane przez siebie organy, są aktywnie zaangażowani w zarządzanie ryzykiem, określając podstawowe zasady polityki zarządzania ryzykiem i nadzorując portfele określone zgodnie z zasadami segmentacji obowiązującymi w Banku oraz zaangażowania indywidualnie istotne,
- ostrożność – w przypadku braku pełnej informacji lub niejasnej sytuacji przy podejmowaniu decyzji obciążonej ryzykiem lub też wątpliwości dotyczących sposobu stosowania metodyki, obowiązuje zasada ostrożności,
- optymalizacja relacji ryzyka i rentowności – proces zarządzania ryzykiem promuje podejmowanie racjonalnych decyzji biznesowych, opartych o zasadę równoważenia ryzyka i rentowności,
- zgodność z przepisami – wszelkie działania Banku muszą być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, wymogami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi,
- nowe produkty – wprowadzenie nowych produktów lub linii biznesowych jest każdorazowo poprzedzone analizą i oceną związanych z nimi ryzyk, jak również sposobów ich ograniczania do poziomu uzasadnionego biznesowo i akceptowalnego przez Bank.

Proces zarządzania ryzykiem regulują pisemne procedury, w których określono jednostki organizacyjne i osoby odpowiedzialne za poszczególne etapy tego procesu oraz zakres ich zadań i obowiązków.

Odpowiedzialność

Zarząd Banku określa politykę w odniesieniu do ryzyk występujących w działalności Banku i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania tymi ryzykami. Zarząd określa również politykę ustanawiania limitów dla odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka. Wykonując te zadania Zarząd wspierany jest przez poszczególne komitety oraz niezależne jednostki powołane do kontroli i zarządzania ryzykiem. Nadrzędną funkcję w zakresie wsparcia Zarządu, w zapewnieniu wysokiej efektywności zarządzania ryzykiem, pełni Chief Risk Officer (CRO), który w sposób kompleksowy nadzoruje zarządzanie ryzykiem, w szczególności ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym Banku. Pozycja CRO w strukturze organizacyjnej Banku oraz zakres jego kompetencji gwarantują niezależność oraz zapewniają, że zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem wszelkich decyzji biznesowych.

Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) jest odpowiedzialny za zarządzanie pozycjami struktury bilansowej oraz kontroluje ryzyko rynkowe wynikające z księgi bankowej i handlowej. Powołany w 2009 roku Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem sprawuje bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem, w tym nadzór nad funkcjonującym w Banku procesem agregacji kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk, w ramach uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Ryzyko kredytowe oceniane jest przez komitety kredytowe funkcjonujące na różnych szczeblach decyzyjnych w Banku. Dodatkowo działa Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego.



Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej i cen akcji);
- ryzyko płynności;
- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne.

45.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem zmiany wartości aktywów / pasywów mającym wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanym zmianami czynników rynkowych (stóp procentowych, kursów walutowych, akcji, cen towarów, zmienności, korelacji etc).

Podstawowym celem przyjętej przez Bank BPH S.A. polityki jest ograniczanie ryzyka rynkowego poprzez jego aktywne monitorowanie i zarządzanie, w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Komitet ALCO oraz Zarząd Banku, zaprojektowane w taki sposób, aby również uwzględniały wymogi polskich organów nadzorczych.

Apetyt na ryzyko rynkowe został określony za pomocą systemu limitów, wartości progowych i zasad. System limitów i wartości progowych, uwzględnia wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka rynkowego odbywa się w sposób scentralizowany przez wyspecjalizowane sekcje w Obszarze Skarbu. Wszystkie jednostki w Banku przekazują swoje ekspozycje ryzyka płynności i ryzyka rynkowego do Obszaru Skarbu poprzez system cen transferowych obowiązujący dla każdej indywidualnej transakcji w Banku, umożliwiając centralizację zarządzania ekspozycją ryzyka płynności i ryzyka rynkowego.

Pomiar i raportowanie ryzyka rynkowego jest dokonywany przez Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego znajdujący się w Pionie Zarządzania Ryzykiem, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji handlowych i bankowych.

Raporty ryzyka rynkowego sporządzane są, na bazie dziennej w celach operacyjnych oraz okresowo (miesięczne, kwartalne) w celach zarządczych. Odbiorcami raportów okresowych są przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz komitet ALCO.

Podstawowymi metodami pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego są:

- wartość zagrożona (VaR);
- pomiar wrażliwości (BpV, Greki);
- zmienność wyniku odsetkowego.

Uzupełnieniem przyjętej metodyki są:

- testy scenariuszy skrajnych.

Wartość zagrożona wyznaczana jest na podstawie analizy scenariuszy historycznych zmiany cen rynkowych, przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 1 dniowego okresu utrzymywania pozycji. Poziom VaR wyznaczany jest zarówno dla poszczególnych kategorii ryzyka (walutowego, stopy procentowej, zmienności), jak również łącznie dla wszystkich rodzajów ryzyk rynkowych.

W celu sprawdzenia poprawności przyjętych założeń modelu służącego kalkulacji wartości zagrożonych, Bank BPH przeprowadza weryfikację historyczną rzeczywistą i rewaluacyjną.

Ograniczenia wynikające z przyjętej metodyki VaR, w tym: prognozowanie strat na podstawie danych historycznych, możliwość zaistnienia większej straty niż wynikająca z poziomu VaR, założenie stałej ekspozycji ryzyka w ustalonym okresie utrzymania pozycji, powodują, że Bank dokonuje pomiaru ryzyka wykorzystując dodatkowo pozostałe dwie miary ryzyka:

1) Pomiar wrażliwości pozycji na minimalną zmianę czynników rynkowych (np. 1 pb) umożliwiający zarządzanie ryzykiem w podziale na dowolne przedziały czasowe i kategorie rynkowe.

2) Testy scenariuszy skrajnych umożliwiają oszacowanie potencjalnych strat Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

W celu ograniczenia ryzyka rynkowego Bank zaimplementował strukturę limitów. Podstawowymi limitami są limity VaR dla VaR obejmującego główne czynniki ryzyka (tzn. obejmującego ryzyko stopy procentowej, pozycji walutowej oraz vega) limity BPV oraz nominalnej pozycji walutowej.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przekroczenia limitów, określonych przez Radę Nadzorczą, w zakresie ryzyka rynkowego.

45.2.1. Ryzyko walutowe

Bank BPH ze względu na prowadzoną działalność na rynku walutowym narażony jest na ryzyko ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut. Ryzyko to – rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty – jest tym większe im:

- większa jest zmienność kursów walut,
- większe jest niedopasowanie należności i zobowiązań walutowych.

W zakresie ograniczania ryzyka walutowego w Banku funkcjonuje system limitów. Maksymalny poziom otwartych pozycji walutowych jest ograniczony przez nałożone limity maksymalnej wielkości otwartej pozycji brutto oraz w podziale na poszczególne waluty. Limity te służą do ograniczania do bezpiecznych kwot

otwartej pozycji walutowej w określonych obszarach (portfel bankowy – portfel handlowy, waluty) i są monitorowane zarówno na koniec jak i w ciągu dnia roboczego.

Ekspozycja na ryzyko pozycji walutowej monitorowana jest także z zastosowaniem metody VaR (Value at Risk) opartej o model symulacji historycznej.

Istotnym dopełnieniem metody wartości zagrożonej jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych przy założeniu skrajnych zmian czynników ryzyka wynikających z historycznych obserwacji.

VaR dla pozycji ryzyka walutowego dla Banku BPH na dzień 31 grudnia 2010 wynosił 16 tys. zł.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2010 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	5
Wartość minimalna	319
Wartość średnia	53
31.12.2010	16
31.12.2009	23

45.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako wrażliwość zarówno wyniku odsetkowego netto, jak i ekonomicznej wartości kapitału Banku na zmiany stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja obszarów ryzyka stopy procentowej oraz kształtowanie, w ramach akceptowanego przez



Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomu ryzyka stopy procentowej, struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych w sposób optymalizujący wynik finansowy oraz zapewniający płynność Banku.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje cztery główne rodzaje ryzyka:

- a. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynikające z niedopasowania przeszacowywanych w danym okresie wielkości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych,
- b. ryzyko krzywej dochodowości – wynikające ze zmian kształtu krzywej dochodowości występujących na skutek zmian relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- c. ryzyko bazowe – wynikające z niedoskonałej korelacji stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe o identycznych okresach przeszacowania lub płatności, lecz powiązanych z różnymi stawkami referencyjnymi,
- d. ryzyko opcyjności klienta – związane z występowaniem możliwości decyzyjnych przyznawanych klientom w ramach produktów i usług oferowanych przez Bank; w szczególności dotyczy to wcześniejszej spłaty kredytów, wcześniejszych wypłat depozytów oraz stosowania innych niż ujęte w harmonogramie spłaty rat kredytów oraz wynikające z występowania instrumentów pochodnych, wbudowanych w oferowane usługi i produkty.

Ryzyko stopy procentowej w Banku dzieli się, ze względu na czas jego trwania, na ryzyko w ciągu dnia operacyjnego oraz ryzyko na koniec dnia operacyjnego. Ryzyko stopy procentowej

w ciągu dnia operacyjnego powstaje w wyniku krótkotrwałego otwarcia pozycji na stopie procentowej, która zamykana jest przed końcem danego dnia operacyjnego. Ryzyko stopy procentowej na koniec dnia operacyjnego wynika z posiadanych pozycji wynikających m.in. z procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku bądź z pozycji wynikających z faktu oferowania klientom instrumentów finansowych.

Bank wyznacza miary ryzyka dla całego portfela - portfela bankowego i handlowego. Dla celów pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przyjął założenie, iż wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. W celu zarządzania ekspozycjami bez określonej daty zapadalności Bank stosuje koncepcję portfeli modelowych.

W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank BPH S.A. wykorzystuje metodę symulacji historycznej wartości zagrożonej (VaR), wartości punktu bazowego (Basis-point-Value – „BpV”) oraz zmienności wyniku odsetkowego. Metodyka VaR pozwala, w oparciu o terminowe niedopasowanie przepływów pieniężnych, a także o zmienności i współzależności stóp procentowych obserwowane na rynku, oszacować (z przyjętym prawdopodobieństwem) maksymalny poziom potencjalnej straty Banku, wynikający z ryzyka stóp procentowych.

VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Banku BPH na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosił 2 943 tys. zł.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2010 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	2 943
Wartość minimalna	14 191
Wartość średnia	7 164
31.12.2010	2 943
31.12.2009	4 200

Metodyka BpV pozwala natomiast na oszacowanie wrażliwości wyceny pozycji na zmiany stóp procentowych w poszczególnych przedziałach czasowych o 1 pb (0,01%).

Ekspozycja Banku BPH S.A. na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2010 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	EUR	PLN	USD	CHF
0-3M	12	46	5	-11
3M-6M	-6	-1	0	-26
6M-1Y	1	-50	7	-2
1Y-3Y	50	-317	-1	-30
3Y-5Y	-25	-140	7	-8
5Y-10Y	-29	-131	-5	-1
>10Y	-7	-20	-2	-2
Razem	-4	-613	11	-80

Istotnym dopełnieniem metody wartości zagrożonej jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych. Dla ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące scenariusze kryzysowe:

- równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w górę i w dół o 200 pb,
- scenariusze historyczne definiowane na podstawie historycznie zaobserwowanych zmian stóp procentowych.

Wyniki analizy scenariuszy kryzysowych dla równoległego przesunięcia krzywych o 200 pb dla ekspozycji stopy procentowej Banku BPH S.A. (w tys. zł):

Waluta	EUR	PLN	USD	CHF
0-3M	2 367	9 159	1 053	-2 217
3M-6M	-1 242	-152	13	-5 227
6M-1Y	128	-9 927	1 493	-478
1Y-3Y	9 974	-63 459	-211	-5 925
3Y-5Y	-4 951	-27 915	1 325	-1 613
5Y-10Y	-5 737	-26 304	-1 018	-168
>10Y	-1 305	-4 052	-372	-377
Razem	-766	-122 650	2 283	-16 005

W zakresie ograniczania ryzyka stopy procentowej funkcjonuje w Banku system limitów i wartości progowych.

Limity i wartości progowe BpV obejmują wrażliwości pozycji na zmiany stóp procentowych w poszczególnych przedziałach czasowych, tj. 0-3M, 3M-6M, 6M-1Y, 1Y-3Y, 3Y-5Y, 5Y-10Y, powyżej 10Y, jak również na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w poszczególnych walutach i grupach walut. Limity i wartości progowe BpV są ustalone zarówno dla łącznej ekspozycji, dla ekspozycji w głównych walutach, jak również dla portfela bankowego i portfela handlowego.

45.3. Ryzyko płynności

Strategia w zakresie ryzyka płynności i zarządzania tym ryzykiem została określona w dokumencie „Polityka Inwestycyjna oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami w Banku BPH S.A.”.

Polityka Inwestycyjna jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku BPH S.A. po uprzednim zatwierdzeniu i rekomendacji Zarządu Banku i Komitetu Aktywów i Pasywów



(ALCO). Polityka określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym. Polityka określa kierunkowo źródła refinansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku BPH S.A. odbywa się zgodnie z zasadami instrukcji służbowej uchwalonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje oraz system limitów ograniczających to ryzyko w Banku BPH S.A.. Do monitoringu ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę urealnionej luki płynności. Urealnienie stosowane jest w celu oszacowania realnych wartości i terminów zapadalności/wymagalności przepływów gotówkowych pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W celu utrzymania bezpiecznej pozycji płynności Banku decyzją Rady Nadzorczej Banku określonej w Polityce Inwestycyjnej oraz decyzją Zarządu i Komitetu ALCO zostały zatwierdzone:

- 1/ limity płynności,
- 2/ poziomy ostrzegawcze.

Limity i poziomy ostrzegawcze nałożone na wskaźniki krótko i długookresowe oraz lukę w trakcie całego 2010 roku znajdowały się powyżej założonych poziomów dla Banku. Wskaźniki zewnętrzne określone Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego kształtowały się w 2010 roku powyżej wymaganych limitów.

Głównym źródłem finansowania Banku w 2010 roku były depozyty, emitowane certyfikaty depozytowe, a także wielowalutowe linie kredytowe otrzymane od podmiotów powiązanych z większościowym udziałowcem Banku. Wspomniane źródła finansowania są wystarczające w stosunku do skali prowadzonej działalności Banku.

W celu zapewnienia bezpiecznego poziomu płynności Bank utrzymywał odpowiedni zasób aktywów płynnych, a dodatkowo poprzez podpisane umowy miał dostęp do odnawialnych źródeł finansowania w postaci linii kredytowych. Linie te nie były wykorzystywane przez Bank

w 2010 roku. Wielkość niewykorzystanych linii wg stanu na 31 grudnia 2010 roku wynosiła odpowiednio 400mln CHF, 400mln EUR i 5,1mld PLN.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku na 31 grudnia 2010 roku w mln zł:

31 GRUDZIEŃ 2010

	luka urealniona	luka skumulowana
a'vista	5 001	5 001
do 1 miesiąca	7 714	12 715
1-3 miesiący	-152	12 563
3-6 miesiący	21	12 584
6-12 miesiący	460	13 044
1- 3 lat	232	13 276
3 - 5 lat	777	14 053
pow. 5 lat	-10 392	3 661

31 GRUDZIEŃ 2009

	luka urealniona	luka skumulowana
a'vista	1 497	1 497
do 1 miesiąca	13 003	14 500
1-3 miesiący	-283	14 217
3-6 miesiący	345	14 562
6-12 miesiący	235	14 797
1- 3 lat	3 562	18 359
3 - 5 lat	-14 240	4 119
pow. 5 lat	-122	3 997

Ponadto Bank kwartalnie aktualizuje awaryjne plany utrzymania płynności, określające niezbędne środki do pozyskania zależnie od wielkości aktywów i pasywów oraz założonego poziomu wypływu środków.

Poniżej przedstawiono strukturę bilansu Grupy Banku wg stanu na 31 grudnia 2010 – z uwzględnieniem kontraktowych terminów zapadalności (w tys. zł).

PASYWA W TYS. ZŁ

Przedziały czasowe	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	483 790	500	0	1 003	0	485 293
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	10 074 801	1 459 717	3 887 140	14 370 312	172 961	29 964 931
Emisje własne	3 070	145 253	174 553	185 124	0	508 000
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	103 576	23 472	42 545	211 983	20 178	401 754
RAZEM	10 665 237	1 628 942	4 104 238	14 768 422	193 139	31 359 978

POZYCJE POZABILANSOWE W TYS. ZŁ

Przedziały czasowe	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	6 399 870	0	0	0	0	6 399 870
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	132 737	0	0	0	0	132 737
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone	6 532 607	0	0	0	0	6 532 607



Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank w kwotach netto należą:

- kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),

- opcje towarowe, opcje kapitałowe, opcje na stopę procentową,
- transakcje OIS (Overnight Index Swap).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, pogrupowane w odpowiednich umownych terminach zapadalności na datę bilansową.

POCHODNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE BANKU W TYS. ZŁ

Stan na dzień 31.12.2010	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto	158	1 566	8 609	21 635	170	32 138
Stan na dzień 31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto	75	2 185	17 140	16 845	0	36 245

Wartości zaprezentowane w powyższych tabelach to wartości godziwe zobowiązań wynikających z transakcji pochodnych rozliczanych w kwotach netto.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank w kwotach brutto należą:

- walutowe kontrakty forward,
- walutowe kontrakty swap,
- dwuwalutowe kontrakty swap na stopę procentową (CIRS),

- kontrakty swap na stopę procentową (IRS) – z wyłączeniem transakcji OIS,
- opcje walutowe,
- fx spot.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania/należności finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową.

POCHODNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE BANKU W TYS. ZŁ

Stan na dzień 31.12.2010	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto						
wpływy	6 167 603	1 932 079	1 527 088	1 111 591	65 628	10 803 989
wypływy	6 187 139	1 920 433	1 498 618	1 129 886	64 974	10 801 050
Stan na dzień 31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto						
wpływy	2 287 777	4 316 359	5 238 412	3 601 620	169 057	15 613 225
wypływy	2 318 149	4 291 359	5 234 892	3 584 321	169 912	15 598 633

Wartości zaprezentowane w powyższych tabelach to niezdykontowane kwoty przepływów (nominalnych i odsetkowych) pozostające do rozliczenia z tytułu instrumentów pochodnych.

Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

45.4. Ryzyko kredytowe

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Oferując elastyczną i dostosowaną do potrzeb klientów ofertę produktów kredytowych i kierując się potrzebą odpowiedniej kontroli ryzyka kredytowego, Bank stosuje i rozwija system zarządzania tym ryzykiem. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie, osiąganie odpowiedniej dochodowości operacji kredytowych, zapewniającej stały wzrost zysków oraz alokacja kapitału w najbardziej ekonomiczny sposób. Aby zrealizować ten cel, Bank stosuje efektywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie portfelowym, jak i indywidualnych zaangażowań; metody te są systematycznie weryfikowane i rozwijane.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Organizacja

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym wyodrębnione są funkcje związane z poszczególnymi obszarami zarządzania tym ryzykiem, realizowane przez wyodrębnione komórki Pionu Zarządzania Ryzykiem, tj.:

- akceptacja ryzyka (ocena ryzyka i podejmowanie decyzji kredytowych),
- monitoring i kontrola ryzyka (organizacja procesu monitorowania, budowa i rozwój narzędzi wspomagających proces monitorowania, monitoring ekspozycji kredytowych wobec klientów segmentu komercyjnego (MSP i klienci korporacyjni),
- zarządzanie ekspozycjami o podwyższonym ryzyku,
- administracja kredytowa (sporządzanie umów kredytu i umów zabezpieczeń, otwieranie rachunków kredytowych i księgowanie operacji na tych rachunkach,



przechowywanie oryginalnej dokumentacji kredytowej dla klientów korporacyjnych).

W segmencie kredytów detalicznych dla osób prywatnych proces kredytowy realizowany jest w Pionie Operacji. Proces ten odbywa się według zasad i kryteriów ustalonych przez Pion Zarządzania Ryzykiem.

W Pionie Zarządzania Ryzykiem działają również niezależne komórki odpowiedzialne za opracowywanie i implementację zasad i procesów kredytowych (strategie, polityki i procedury) oraz budowę, rozwój i wdrożenie narzędzi identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka na poziomie indywidualnym i portfelowym.

Odpowiedzialność

Zarząd Banku określa strategię i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz polityki i procedury kluczowe dla zarządzania ryzykiem kredytowym (system kompetencji kredytowych, modele ratingowe, modele i procesy wyceny ekspozycji kredytowych). Rada Nadzorcza, do której zadań należy m.in. nadzór nad ryzykiem portfela Banku, akceptuje te zasady. Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie kompleksowego systemu zasad zarządzania ryzykiem spoczywa na CRO (Chief Risk Officer). CRO odpowiada również za operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełnią Komitet Kredytowy i Komitet Strategicznego Zarządzania Ryzykiem.

Strategia, polityki i procedury

Sytuacja gospodarcza, zmiany w strukturze, sposobie funkcjonowania i sytuacji systemu bankowego, przewidywane zmiany wskaźników makroekonomicznych, kursów walutowych i stóp procentowych oraz zmieniające się potrzeby klientów są istotnym czynnikiem, uwzględnianym w procesie opracowywania strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Strategia ta oraz Ogólne Zasady Kredytowania, kompetencje i zasady podejmowania decyzji kredytowych, jak również polityki i procedury szczegółowe dotyczące poszczegól-

nych segmentów klientów i produktów, stanowią główne elementy kompleksowego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i wyznaczają ramy dla prowadzenia działalności kredytowej Banku. System ten uzupełniają światła dla sektorów gospodarki, które określają poziom ryzyka danej branży i wspierają jednolite podejście do kredytowania podmiotów z tej branży.

Obowiązujące regulacje podlegają cyklicznym przeglądom w celu ich aktualizacji i zapewnienia zgodności z obowiązującym prawem i rekomendacjami nadzorczymi.

Ocena ryzyka kredytowego, system ratingowy/ scoringowy

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego dane finansowe oraz informacje jakościowe dotyczące jego pozycji rynkowej, struktury organizacyjnej i własnościowej, charakterystyki sektora, w którym działa, itp. Przedmiotem analizy i oceny jest również ryzyko samej transakcji - Bank ocenia cel i ekonomiczne uzasadnienie kredytu, jak również inne elementy mające wpływ na jego poziom (aspekty prawne, rynkowe etc.).

Ocenę ryzyka kredytowego wspierają systemy ratingowe i scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta. Systemy te - ich zasady, modele i platforma informatyczna są budowane, walidowane i kalibrowane przez wyspecjalizowane jednostki Pionu Zarządzania Ryzykiem. Obowiązująca w Banku 27-stopniowa skala ratingowa, skalibrowana w oparciu o analizy statystyczne zdarzeń niewykonania zobowiązań (ang. default) w portfelu Banku, umożliwia porównanie pojedynczych ekspozycji oraz sub-portfeli zarówno z innymi ekspozycjami Banku jak i ze źródłami (ratingami) zewnętrznymi.

Systemy ratingowe/ scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zaś ocena ratingowa jest ważnym parametrem systemu kompetencji kredytowych.

Podejmowanie decyzji kredytowych

Decyzje kredytowe:

- podejmowane są w oparciu o zasadę „dwóch par oczu”, tj. przez co najmniej dwie osoby posiadające indywidualny limit kompetencji, przy czym decydujący głos należy do przedstawicieli Pionu Zarządzania Ryzykiem;
- kryterium wyznaczającym szczebel kompetencyjny podejmujący decyzję kredytową jest kwota łącznego zaangażowania Banku wobec klienta/ grupy powiązanej, profil ryzyka klienta i finansowej transakcji oraz poziom tzw. ekspozycji niezabezpieczonej (nie pokrytej materialną wartością zabezpieczenia, określoną zgodnie z wewnętrznymi zasadami wyceny zabezpieczeń);
- decyzje dotyczące zaangażowań w wyższych kwotach, zaangażowań długoterminowych, wybranych rodzajów transakcji bądź segmentów klientów podejmowane są na poziomie Centrali Banku.

W segmencie kredytów detalicznych dla osób prywatnych decyzje kredytowe podejmowane są jednoosobowo w Pionie Zarządzania Ryzykiem (kredyty hipoteczne) i w Pionie Operacji (pozostałe kredyty) w ramach limitów ustalonych dla poszczególnych osób i rodzajów ekspozycji kredytowych. Decyzje te podejmowane są na bazie zautomatyzowanej oceny scoringowej klienta, której parametry są definiowane przez Pion Zarządzania Ryzykiem.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową – wysokość kredytu oraz warunki jego spłaty dostosowane są do potrzeb i możliwości klienta, weryfikowanych zgodnie z obowiązującymi w Banku standardami i metodykami, z wykorzystaniem dedykowanych narzędzi. Ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy i wystąpienia niewykonania zobowiązania wobec Banku (tzw. default).

Bank stosuje i przyjmuje wszelkie dopuszczalne formy prawne zabezpieczeń oraz różnorodne składniki majątkowe. Wymagane zabezpieczenia określone są zarówno w standardach kredytowania w przypadku produktów masowych, typu „consumer finance”, jak i określane indywidualnie w przypadku finansowania przedsiębiorców/firm. Decydując o zabezpieczeniu konkretnej transakcji Bank bierze pod uwagę poziom i profil ryzyka klienta oraz ryzyka związanego z tą transakcją (kwota, okres finansowania, struktura transakcji, relacja klienta z Bankiem). Ustanowione zabezpieczenia muszą być adekwatne do poziomu ponoszonego ryzyka, przy czym Bank określa minimalny, wymagany poziom materialnego zabezpieczenia ekspozycji kredytowej w zależności od okresu kredytowania i ratingu klienta.

Przyjmując zabezpieczenie Bank bierze pod uwagę jego wartość rynkową oraz określa jego wartość możliwą do uzyskania w momencie zaspokajania się z zabezpieczenia, uwzględniając zarówno ryzyka ekonomiczne związane z zabezpieczeniem, jak i jego skuteczność i egzekwowalność (tzw. wartość materialna, ekonomiczna zabezpieczenia). Określenie wartości ekonomicznej zabezpieczenia oraz wymaganej relacji do kwoty kredytu stanowi element decyzji kredytowej.

Jeżeli zabezpieczeniem jest gwarancja, Bank ocenia wiarygodność gwaranta stosując analogiczne procedury jak w przypadku oceny wiarygodności kredytobiorcy.

Bank stworzył i rozwija spójny system zarządzania przyjmowanymi zabezpieczeniami, obejmujący procedury ich ustanawiania, standardowe wzory dokumentacji prawnej, wewnętrzne zasady wyceny, zasady rejestracji w dedykowanym module systemu operacyjnego Banku, a także monitoring ich wartości i pewności prawnej oraz kryteria uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Katalog zabezpieczeń akceptowanych przez Bank obejmuje:

- zabezpieczenia osobiste takie jak: gwarancje, poręczenia, awale udzielone przez podmioty o dobrej sytuacji



ekonomiczno-finansowej, weksle własne kredytobiorcy, zlecenia udzielenia kredytu, oświadczenia patronackie, przystąpienia do długu, ubezpieczenia kredytu;

- zabezpieczenia rzeczowe:
 - zabezpieczenia finansowe - ustanawiane na środkach pieniężnych lub papierach wartościowych (obligacje, bony skarbowe, bony komercyjne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, certyfikaty depozytowe, akcje) w formie kaucji, blokady rachunku bankowego bądź rachunku papierów wartościowych, zastawu rejestrowego/ kodeksowego/ finansowego, przewłaszczenia,
 - na nieruchomości - hipoteki,
 - na aktywach rzeczowych - ustanawiane w formie zastawu rejestrowego/ przewłaszczenia,
 - na wierzytelnościach - ustanawiane w formie cesji wierzytelności.

Bank - w celu ograniczenia specyficznych ryzyk transakcji, bądź wynikających ze zmian sytuacji kredytobiorcy - stosuje również w zawieranych umowach szereg klauzul specjalnych o charakterze ochronnym i/lub finansowym, zgodnie z obowiązującym w Banku standardem, opracowanym i podlegającym ścisłej weryfikacji przez Departament Prawny, działający w porozumieniu z Pionem Zarządzania Ryzykiem.

Monitoring indywidualnego ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym cyklicznym procesie, którego głównym elementem jest system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka, mechanizmu (zasady i proces) intensywnego monitoringu oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitoro-

waniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia - ich pewność prawna i wartość.

Zarządzanie koncentracją

Niezależnie od przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa Bankowego Bank ustala wewnętrzne limity kredytowe w celu dywersyfikacji portfela i ograniczenia koncentracji ryzyka kredytowego. Limity te dotyczą w szczególności zaangażowania Banku w finansowanie poszczególnych branż oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Generalnie w segmencie klientów korporacyjnych zaangażowanie Banku w finansowanie poszczególnych branż nie powinno przekroczyć 20% wartości portfela kredytowego tego segmentu. Limity na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie ustalone są w relacji do kapitałów własnych Banku oraz w relacji do wielkości portfela kredytowego Banku. Wykorzystanie limitów podlega systematycznemu monitorowaniu. System zarządzania limitami zawiera również procedury określające sposób postępowania w przypadku przekroczenia ustalonych progów.

Bank systematycznie monitoruje strukturę portfela według grup klientów, rodzajów transakcji, walut i - w przypadku zaobserwowania tendencji do nadmiernej koncentracji - podejmuje decyzje o wprowadzeniu odpowiednich limitów uwzględniając skalę tego zaangażowania, jakość portfela oraz inne czynniki istotne z punktu widzenia danej koncentracji.

W ramach wytycznych, polityk i innych narzędzi sterujących operacyjnym zarządzaniem ryzykiem kredytowym, stanowiących podstawę podejmowanych decyzji kredytowych, Bank określa również limity na zaangażowanie wobec poszczególnych podmiotów, czy też grup podmiotów powiązanych, adekwatnie do profilu ryzyka danej relacji, akceptowanego poziomu pojedynczej transakcji, czy też stopnia koncentracji na największych ekspozycjach w portfelu.

Plany awaryjne

Mając na względzie przeciwdziałanie negatywnym skutkom dla portfela kredytowego Banku, jakie mogą powodować zachodzące zmiany w sytuacji makroekonomicznej, Bank opracował odpowiednie procedury pozwalające oszacować stopień oddziaływania tych zmian oraz podjąć – o ile jest to uzasadnione – określone działania dostosowawcze. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych. Wyniki testów są wykorzystywane do weryfikacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, a w przypadku wystąpienia istotnego prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych, krytycznych zmian w otoczeniu makroekonomicznym – do opracowania adekwatnych planów awaryjnych.

ZASADY IDENTYFIKACJI I POMIARU RYZYKA KREDYTOWEGO

Klasyfikacja ryzyka

Ocena ryzyka niewypłacalności dokonywana jest w Banku BPH w oparciu o modele ratingowe (dla kredytobiorców korporacyjnych) oraz modele ratingowe i scoringi aplikacyjne i behawioralne dla kredytobiorców detalicznych. Rating/ scoring nadany danemu kredytobiorcy/transakcji pozwala na określenie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku w horyzoncie 1 roku. Modele obejmują 24 kategorie ratingowe z przypisanym prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązań wobec Banku (ang. probability of default) oraz 3 kategorie różnicujące kredytobiorców/ekspozycje, w przypadku których ryzyko niewywiązania się z zobowiązań wobec Banku zmaterializowało się (tj. nastąpił default, zidentyfikowano przesłanki utraty wartości).

Dodatkowo w procesie analizy i podejmowania decyzji kredytowych w odniesieniu do kredytów hipotecznych Bank określa 5 klas ryzyka kredytobiorcy/transakcji któ-

re dostosowują parametry kredytu (wskaźniki LTV i TDR) oraz jego cenę do stopnia generowanego ryzyka.

W procesie podejmowania decyzji kredytowych w odniesieniu do kredytów detalicznych Bank określa 5 segmentów ryzyka kredytobiorcy, które dostosowują parametry kredytu (wskaźniki DTI, maksymalne kwoty/limity/okresy kredytowania) oraz jego cenę do stopnia ryzyka związanego z klientem.

Identyfikacja zdarzeń default

Katalog zdarzeń default w Banku BPH jest zgodny z katalogiem przesłanek utraty wartości zdefiniowanych w MSR 39 „Instrumenty Finansowe – ujmowanie i wycena” oraz zapisami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Bankowego oraz uwzględnia wymogi Nowej Umowy Kapitałowej.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, między innymi takie jak:

- wystąpienie istotnej kwoty zaległej powyżej 90 dni na którymkolwiek istotnym rachunku kredytobiorcy (bez względu na segment kredytobiorcy);
- znaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub wystąpienie innych czynników stanowiących zagrożenie spłaty należności;
- restrukturyzacja polegająca na przyznaniu kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu;
- wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego do rachunku;
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej.

Identyfikacja zdarzenia default dla kredytobiorcy (zdarzenie na poziomie rachunku kredytowego lub kredytobiorcy) powoduje nadanie statusu default kredytobiorcy



i traktowanie wszystkich jego ekspozycji, jako posiadających przesłanki utraty wartości. Identyfikacja zdarzenia w połączeniu z wielkością ekspozycji kredytowej determinuje sposób jej wyceny.

Restrukturyzacja zaangażowań kredytowych

W sytuacji pogorszenia standingu kredytowego kredytobiorcy, ujawnianego w szczególności w ramach systemu wczesnego ostrzegania i innych działań monitoringowych/ intensywnego monitorowania, w celu minimalizacji strat i możliwie szybkiego ograniczenia ryzyk – Bank podejmuje szereg działań restrukturyzacyjnych. Najczęstsze elementy procesu restrukturyzacyjnego dotyczą renegotiacji warunków umowy kredytowej i mogą obejmować, m.in.:

- wydłużenie okresu spłat,

- obniżenie oprocentowania,
- umorzenie części zobowiązań finansowych kredytobiorcy,
- kombinacje powyższych.

Decyzje w zakresie działań restrukturyzacyjnych są traktowane jak decyzje kredytowe, w tym identyfikacja przesłanek utraty wartości, i podejmowane przez odpowiedni szczebel kompetencyjny, w szczególności w wyspecjalizowanym obszarze restrukturyzacji i windykacji Banku.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o kapitał) prezentuje poniższa tabela.

STRUKTURA JAKOŚCIOWA PORTFELA KREDYTOWEGO

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	22 816	90,1	2 835	81,7	1 422	95,5	27 073	89,4	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 119	40,0	113	3,2	142	9,5	10 374	34,3
4 do 6-	do 4,25%	8 953	35,3	1 566	45,2	1 236	83,0	11 755	38,8
7+ do 8	do 61,48%	3 730	14,7	1 124	32,4	37	2,5	4 891	16,1
Pozostałe ¹		14	0,1	32	0,9	7	0,5	53	0,2
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	2 505	9,9	633	18,3	67	4,5	3 205	10,6	
KREDYTY BRUTTO²	25 321	100,0	3 468	100,0	1 489	100,0	30 278	100,0	

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 45,1 mln złotych.

Struktura jakościowa została oparta na kryteriach stosowanych przez Bank do oceny ryzyka kredytowego, tj. ratingach wynikających z wewnętrznych modeli ratingowych oraz przypisanym im parametrom PD. Parametr PD (ang. probability of default) określa prawdopodobieństwo niewywiązania się kredytobiorcy ze swoich zobowiązań wobec Banku (wyrażone jako %).

Saldo zrestrukturyzowanych w 2010 roku należności w portfelu kredytów bez rozpoznanej utraty wartości na

dzień 31 grudnia 2010 wyniosło 441 mln złotych w odniesieniu do klientów indywidualnych oraz 40 mln złotych w odniesieniu do podmiotów komercyjnych (małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji).

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 grudnia 2010, kształtuje się następująco:

STRUKTURA JAKOŚCIOWA PORTFELA KREDYTOWEGO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty nieprzeterminowane²	21 880	95,9	2 733	96,4	1 421	99,9	26 034	96,2	
Rating PD									
0 do 4+	do 0,36%	10 090	44,2	112	4,0	142	10,0	10 344	38,2
4 do 6-	do 4,25%	8 755	38,4	1 541	54,4	1 236	86,9	11 532	42,7
7+ do 8	do 61,48%	3 031	13,3	1 052	37,0	36	2,5	4 119	15,2
Pozostałe ¹		4	0,0	28	1,0	7	0,5	39	0,1
Kredyty przeterminowane		936	4,1	102	3,6	1	0,1	1 039	3,8
11 – 30 dni przeterminowania		559	2,4	54	1,9	0	0,0	613	2,3
31 – 60 dni przeterminowania		258	1,1	35	1,2	0	0,0	293	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		99	0,4	11	0,4	0	0,0	110	0,4
Powyżej 90 dni przeterminowania		20	0,1	2	0,1	1	0,1	23	0,0
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		22 816	100,0	2 835	100,0	1 422	100,0	27 073	100,0

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłaną utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiącą 3,4% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.



Zasady wyceny ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości w Banku BPH kształtowane są w oparciu o zasady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz Rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Wycena

Dla celów wyceny, wprowadzono podział całego portfela kredytowego na „pod-portfele MSR”: **portfel IBNR** (portfel ekspozycji bez zidentyfikowanej utraty wartości, dla którego szacowane są tzw. straty zaistniałe a nie ujawnione), **portfel indywidualny** (indywidualnie istotne ekspozycje z przesłankami utraty wartości) oraz **portfel kolektywny** (ekspozycje z przesłankami utraty wartości, indywidualnie nieistotne).

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela IBNR

Portfel IBNR wycenia się pod kątem strat poniesionych a nieujawnionych, tj. strat wynikających z zaistnienia zdarzenia powodującego utratę wartości, na temat którego - z uwagi na opóźnienie w ujawnieniu - Bank nie posiadał szczegółowych informacji na dany dzień bilansowy. Pozyskanie dokładnej wiedzy pozwoliłoby na identyfikację zdarzenia default (przesłanki utraty wartości) i skutkowałoby wyceną poszczególnych ekspozycji w portfelu indywidualnym bądź kolektywnym.

W związku z faktem, że powyższe nie jest możliwe, Bank dokonuje oszacowania tego typu strat wykorzystując koncepcję strat oczekiwanych. Ponieważ Międzynarodowe Standardy Rachunkowości wymagają by utrata wartości obejmowała wyłącznie poniesione straty - ze strat oczekiwanych dokonuje się eliminacji strat wynikających na skutek przyszłych zdarzeń poprzez zastosowanie tzw. okresu ujawnienia straty.

„Okres ujawnienia straty” jest to okres pomiędzy zaistnieniem zdarzenia, które skutkowałoby zidentyfikowaniem przesłanki utraty wartości, gdyby Bank posiadał wiedzę na jego temat, a momentem rzeczywistej identyfikacji tej przesłanki przez Bank. Dla celów ustalenia okresów ujawnienia straty dokonuje się podziału portfela kredytowego na cztery grupy, z których każda składa się z ekspozycji kredytowych o podobnej charakterystyce procesu kredytowego:

1. kredytobiorcy z segmentu korporacyjnego,
2. małe i średnie przedsiębiorstwa,
3. kredytobiorcy indywidualni – kredyty zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (hipoteczne),
4. kredytobiorcy indywidualni – kredyty niehipoteczne.

Okres ujawnienia straty wyrażany jest w miesiącach i ustalany osobno dla każdej z wymienionych wyżej jednorodnych grup.

Pomiaru strat poniesionych a nieujawnionych dokonuje się w ujęciu grupowym (portfelowym) dla grup składających się z ekspozycji kredytowych o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego.

W odniesieniu do należności kredytowych, utratę wartości ujmuje się w postaci odpisów aktualizujących. W przypadku zobowiązań pozabilansowych, potencjalną stratę Banku ujmuje się w postaci rezerwy.

Model wyceny portfela ekspozycji kredytowych pod kątem strat poniesionych a nieujawnionych podlega okresowej walidacji w zakresie parametrów wejściowych (Exposure at Default, Loss Given Default, Probability of Default, Loss Identification Period) oraz założeń metodologicznych. Wyniki walidacji i wnioski z niej płynące są dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela indywidualnego

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Próg istotności, decydujący o przypisaniu ekspozycji z przesłankami utraty wartości do pod-portfela indywidualnego, ustalany jest na poziomie kredytobiorcy i odnosi się do wielkości ekspozycji na dzień identyfikacji przesłanki utraty wartości.

Wyceny portfela indywidualnego dokonuje się w okresach kwartalnych. Jednak w przypadku uzyskania nowych znaczących informacji w okresie pomiędzy ocenami, niezwłocznie dokonuje się ponownej analizy oczekiwanych przepływów i, jeśli zasadne, odpowiednio koryguje wysokość odpisu aktualizującego/ rezerwy.

W celu ustalenia wielkości utraty wartości ekspozycji kredytowej, dokonuje się analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu tej ekspozycji („odzysków”). W rachunku odpisów aktualizujących/rezerw ujmowane są wszelkie istotne koszty zewnętrzne, jakie Bank planuje ponieść w celu wygenerowania odzysków.

Proces szacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych przeprowadzany jest w Banku BPH w specjalistycznej aplikacji informatycznej MISTRAL oraz w arkuszach kalkulacyjnych i wykorzystuje analizę scenariuszową. Ocena utraty wartości aktywów finansowych oparta jest na wiedzy eksperckiej i profesjonalnym osądzie. Aby zminimalizować subiektywizm procesu szacowania utraty wartości, wszelkie dokonane szacunki, poparte odpowiednią dokumentacją oraz, tam gdzie zasadne, wynikami analizy doświadczeń historycznych – podlegają weryfikacji w kilkustopniowym procesie akceptacji przez odpowiedni szczebel kompetencyjny. Ponadto, jakość

i adekwatność procesu wyceny weryfikowana jest w postaci testów walidacyjnych przeprowadzanych w okresach minimum półrocznych. Regularny proces walidacji obejmuje, przede wszystkim, analizę:

- realizacji oczekiwanych przepływów;
- odchyień w zakresie realizacji oczekiwanych przepływów;
- częstotliwości zmian szacunków;
- stabilności poziomu odpisów/rezerw.

Wyniki walidacji i wnioski z niej płynące są dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela kolektywnego

Pomiar utraty wartości w ujęciu kolektywnym odbywa się dla wszystkich indywidualnie nieistotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Szacunek przyszłych przepływów pieniężnych w portfelu kolektywnym dokonywany jest w oparciu o dane historyczne dotyczące przepływów pieniężnych dla ekspozycji o podobnych charakterystykach ryzyka. Podziału na grupy homogeniczne dokonano w oparciu o następujące kryteria:

- segment kredytobiorcy;
- typ produktu;
- czas, jaki upłynął od wystąpienia zdarzenia default.

Stopy odzysku wyliczane są na podstawie informacji o rzeczywistych spłatach rejestrowanych w systemach banku zawierających informacje w zakresie odzysków wygenerowanych z danej ekspozycji po zaistnieniu zdarzenia default.

Kolektywny odpis z tytułu utraty wartości wyliczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej w portfelu bieżącym w oparciu o wielkości obserwowane dla danego



rachunku (EAD, przepływy pieniężne po dacie default, efektywna stopa procentowa) oraz średnie parametry odzysku wyznaczone dla portfela jednorodnego, do którego należy ekspozycja.

Model wyceny portfela kolektywnego podlega okresowej weryfikacji w zakresie danych wejściowych oraz założeń metodologicznych. Nadrzędnym celem weryfikacji modelu jest identyfikacja i oszacowanie różnic pomiędzy poziomem odpisów wyliczonym na podstawie stosowanego modelu, a rzeczywistym poziomem strat ponoszonych na portfelu kolektywnym.

Weryfikacja (back-testing) modelu przeprowadzana jest w cyklach co najmniej rocznych.

Wyniki przeprowadzonych przez Bank back-testów parametrów modelu oraz wnioski z nich płynące są każdorazowo dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2010, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	22 816	1,4	2 835	2,4	1 422	0,3	27 073	1,5

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku, 89% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 11 % tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	2 400	75,7	462	72,6	1	52,9	2 863	75,2
Portfel indywidualny	105	45,0	171	43,0	66	42,1	342	43,5
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 505	74,4	633	64,7	67	42,2	3 205	71,8

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe Grupy Banku BPH na dzień 31 grudnia 2010 roku zaprezentowana została w poniższej tabeli:

W TYS. ZŁ	
należności od banków	905 819
należności od Klientów	28 111 421
aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	392 412
inwestycyjne aktywa finansowe	2 167 148
udzielone zobowiązania finansowe	6 399 870
udzielone zobowiązania gwarancyjne	132 737
Razem	38 109 407

Koncentracja zaangażowania

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku nie występowały zaangażowania równe bądź przekraczające 10% funduszy własnych Grupy Banku BPH S.A.

10 NAJWIĘKSZYCH KREDYTOBIORCÓW GRUPY BANKU BPH S.A.

Lp.	Podmiot/ grupa powiązana	Sektor	31.12.2010			
			łątzna kwota	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa	Gwarancje
1	Pojedynczy podmiot	produkcja paliw	200 000	0	200 000	0
2	Grupa powiązana	komunikacja	122 221	1 574	119 682	965
3	Pojedynczy podmiot	nieruchomości	116 086	112 257	3 829	0
4	Pojedynczy podmiot	budownictwo	69 222	69 222	0	0
5	Grupa powiązana	działalność finansowa	69 094	35 431	33 663	0
6	Grupa powiązana	działalność usługowa	65 700	49 142	16 558	0
7	Grupa powiązana	produkcja maszyn i urządzeń	52 000	19 417	32 583	0
8	Pojedynczy podmiot	produkcja żywności	51 069	31 267	19 802	0
9	Pojedynczy podmiot	produkcja mebli	50 000	15 489	34 511	0
10	Grupa powiązana	pozostała działalność oraz handel	46 000	40 058	5 642	300
Razem			841 392	373 857	466 270	1 265



Podział segmentowy

Struktura kredytów brutto (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 11) Grupy Banku BPH S.A. według rodzaju klientów i ich finansowania przedstawiała się następująco:

STRUKTURA KREDYTÓW BRUTTO (WEDŁUG RODZAJU KLIENTÓW)

	31.12.2010	
	w tys. zł	w %
Przedsiębiorstwa	4 956 667	16
Kredyty korporacyjne	1 489 309	5
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	3 467 358	11
Osoby prywatne	25 320 749	84
Kredyty hipoteczne	17 287 923	57
Pozostałe kredyty (niehipoteczne)	8 032 826	27
Ogółem	30 277 416	100

Podział walutowy

Struktura kredytów brutto (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 11) Grupy Banku BPH S.A. według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

STRUKTURA KREDYTÓW BRUTTO (WEDŁUG RODZAJU WALUTY)

	31.12.2010	
	w tys. zł	w %
PLN	14 370 754	47,5
CHF	14 890 127	49,2
EUR	889 588	2,9
USD	126 584	0,4
Pozostałe	363	0,0
Ogółem	30 277 416	100

Struktura kredytów hipotecznych brutto dla osób prywatnych (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 11) Grupy Banku BPH S.A. według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

STRUKTURA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH BRUTTO (WEDŁUG RODZAJU WALUTY)

	31.12.2010	
	Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	
	w tys. zł	w %
PLN	2 200 975	12,7
CHF	14 576 466	84,3
EUR	449 045	2,6
USD	61 074	0,4
Pozostałe	363	0,0
Ogółem	17 287 923	100

45.5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, nieadekwatnych procedur, działań ludzi, działań systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne oraz uwzględnia ryzyko reputacji jako efekt zdarzenia operacyjnego, wyłącza natomiast ryzyko strategiczne. Bank stosuje metodę standardową na potrzeby wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Polityką Banku BPH jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Realizacja tej zasady następuje poprzez przeciwdziałanie wystąpieniom strat operacyj-

nych oraz ograniczanie ich skutków w przypadku materializacji ryzyk. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowane są w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BPH zostały ujęte w wewnętrznej regulacji wprowadzonej uchwałą Zarządu.

Zgodnie z wprowadzonymi Uchwałą Zarządu Banku regulacjami, określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/ komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi Członkowie Zarządu, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, jednostka odpowiedzialna za kontrolę ryzyka operacyjnego (Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego), Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego poszczególnych pionów/obszarów Banku oraz wyznaczeni przez nich Championi Ryzyka Operacyjnego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za funkcjonowanie procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego, natomiast Komitet jest ciałem decyzyjnym i rekomendującym działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. W jego skład wchodzi wybrani Członkowie Zarządu, przedstawiciele z Departamentu Compliance, Departamentu Prawnego, Departamentu Audytu Wewnętrzny, Departamentu Bezpieczeństwa Banku oraz Obszaru Jakości i Zarządzania Zmianą.

Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych obszarach w oparciu o informacje dostarczone z nadzorowanych przez nich jednostek/komórek organizacyjnych, w szczególności przez podległych Championów Ryzyka Operacyjnego.

Championi Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za wdrożenie zasad i struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoich jednostkach/komórkach organizacyjnych zgodnie z wytycznymi opracowanymi przez

Koordynatora oraz wspieranie Koordynatora Ryzyka Operacyjnego w pełnieniu powierzonych mu obowiązków a w szczególności w spełnieniu wymogów odnośnie raportowania ryzyk, zdarzeń oraz kluczowych wskaźników ryzyka.

Za proces kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego. Departament ten jest w szczególności odpowiedzialny za monitoring ryzyka w całym Banku, w tym także za rozwój i wprowadzanie odpowiednich metod i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych
- Ewidencja Danych o Stratach Operacyjnych
- Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka.

Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych

Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego na poziomie procesów biznesowych. W celu realizacji tego zadania przeprowadza między-funkcyjny proces identyfikacji i oceny ryzyk operacyjnych oraz mechanizmów ograniczania ryzyk.

Ewidencja danych o stratach operacyjnych

W Banku funkcjonuje proces rejestracji danych o zdarzeniach wynikających z czynników operacyjnych. W ramach procesu Bank systematycznie gromadzi dane o stratach operacyjnych, incydentach operacyjnych, a także innych zdarzeniach operacyjnych, które nie przyniosły straty, ale zostały ocenione jako istotne z punktu widzenia narażenia na stratę operacyjną. Dane te są przechowywane w scentralizowanych rejestrach Banku.



Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego

Bank posiada system wczesnego ostrzegania przed ekspozycją na ryzyko operacyjne w oparciu o tzw. kluczowe wskaźniki ryzyka (ang. KRI – Key Risk Indicators). KRI są zestawem parametrów procesu biznesowego, które z wyprzedzeniem odzwierciedlają skalę narażenia na ryzyko oraz zmiany profilu ryzyka operacyjnego danego procesu.

45.6. Pochodne instrumenty finansowe

W ramach operacji wykonywanych przez Bank BPH zawierane są transakcje pochodne. Transakcje te zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych. Transakcje pochodne znajdują się także w ofercie dla klientów niebankowych.

Bank dokonuje codziennej wyceny instrumentów pochodnych wykorzystując następujące metody:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje walutowe	Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen)
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Terminowe operacje papierami wartościowymi	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje na stopę procentową	Model wyceny opcji (Blacka)
Opcje walutowe barierowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje walutowe binarne	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)

Podstawą wyceny instrumentów finansowych są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe zapisywane w systemach Bloomberg oraz Reuters. Wycena tych instrumentów oraz rewaluacja pozycji walutowej dokonywana jest przez jednostkę organizacyjną Banku niezależną od struktur odpowiedzialnych za sprzedaż produktów BPH S.A.. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.

Według stanu na 31 grudnia 2010 roku niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Grupę Banku BPH przedstawiały się następująco:

INSTRUMENTY POCHODNE W TYS. ZŁ

	Wartości nominalne w podziale na terminy zapadalności			
	< 1 roku	1 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Transakcje stopy procentowej, w tym:	13 504 916	4 933 809	561 044	18 999 769
FRA	3 830 000	0	0	3 830 000
IRS	9 604 916	4 910 275	543 498	15 058 689
Kupione opcje na stopę procentową	0	11 767	8 773	20 540
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	11 767	8 773	20 540
Pozostałe kontrakty na stopę procentową	70 000	0	0	70 000
Transakcje walutowe, w tym:	8 034 426	583 520	0	8 617 946
Fx-forward	1 344 116	16 711	0	1 360 827
Fx-swap	4 127 826	0	0	4 127 826
CIRS	2 371 431	451 445	0	2 822 876
Kupione opcje walutowe	97 588	57 682	0	155 270
Sprzedane opcje walutowe	93 465	57 682	0	151 147
Transakcje kapitałowe, w tym:	1 220 510	237 010	0	1 457 520
Kupione opcje kapitałowe	610 255	118 505	0	728 760
Sprzedane opcje kapitałowe	610 255	118 505	0	728 760
Pozostałe transakcje, w tym:	0	85 032	0	85 032
Kupione opcje towarowe	0	42 516	0	42 516
Sprzedane opcje towarowe	0	42 516	0	42 516
RAZEM	22 759 852	5 839 371	561 044	29 160 267

Na dzień 31 grudnia 2010 roku w portfolio Grupy znajdowały się:

- strukturyzowane certyfikaty depozytowe, gdzie jako pochodny instrument wbudowany są wykorzystywane:
 - opcje na pojedynczy indeks lub koszyk indeksów cen akcji z giełd europejskich, azjatyckich i amerykańskich,
 - opcje na koszyk indeksów cen towarów,
 - opcje na koszyk złożony z indeksów giełdowych cen akcji, indeksu europejskiego obligacji rządowych oraz kursu walutowego,

- opcje na koszyk indeksów giełdowych, nieruchomości i kursu walutowego,
- opcje towarowe,
- opcje na koszyk akcji banków inwestycyjnych,
- opcje na koszyk akcji dużych polskich spółek,
- opcje walutowe.

Według stanu na 31 grudnia 2009 roku niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Grupę Banku BPH przedstawiały się następująco:



NIEZAPADŁE INSTRUMENTY POCHODNE W TYS. ZŁ

	Wartości nominalne w podziale na terminy zapadalności			
	< 1 roku	1 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Transakcje stopy procentowej, w tym:	21 602 287	7 452 200	920 795	29 975 282
FRA	5 519 450	0	0	5 519 450
IRS	16 082 837	7 426 776	920 795	24 430 408
Kupione opcje na stopę procentową	0	12 712	0	12 712
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	12 712	0	12 712
Transakcje walutowe, w tym:	10 523 663	2 643 491	54 800	13 221 954
Fx-forward	1 056 191	42 403	0	1 098 594
Fx-swap	3 167 039	2 054	0	3 169 093
CIRS	5 955 413	2 546 449	54 800	8 556 662
Kupione opcje walutowe	155 453	32 044	0	187 497
Sprzedane opcje walutowe	189 567	20 541	0	210 108
Transakcje kapitałowe, w tym:	1 216 994	1 360 992	0	2 577 986
Kupione opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
Sprzedane opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
Pozostałe transakcje, w tym:	0	44 232	0	44 232
Kupione opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
Sprzedane opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
RAZEM	33 342 944	11 500 915	975 595	45 819 454

Na dzień 31 grudnia 2009 roku w portfelu Grupy znajdowały się:

- strukturyzowane certyfikaty depozytowe, gdzie jako pochodny instrument wbudowany są wykorzystywane:
 - opcje na pojedynczy indeks lub koszyk indeksów cen akcji z giełd europejskich, azjatyckich i amerykańskich,
 - opcje na koszyk indeksów giełdowych cen towarów,
 - opcje na koszyk złożony z indeksów giełdowych cen akcji, indeksu europejskiego obligacji rządowych oraz kursu walutowego,
 - opcje na koszyk akcji banków inwestycyjnych,

- opcje na koszyk akcji dużych polskich spółek,
- opcje walutowe.

Standardowym ryzykiem wynikającym z instrumentów pochodnych jest wystąpienie przypadku, w którym kontrahent nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań wynikających z transakcji. W przypadku braku wywiązania się z postanowień Bank zanotuje stratę, jeżeli wartość rynkowa instrumentu pochodnego jest dla niego dodatnia. Dlatego kolumna „Dodatnia wartość rynkowa” obrazuje bieżące zaangażowanie z tytułu ryzyka kontrahenta.

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W 2010 roku ryzyko kredytowe związane z zawartymi transakcjami pochodnymi (np. Fx Option, Forward, Fx Swap) pozostawało pod kontrolą. Zmienność rynków walutowych istotnie się zmniejszyła w porównaniu z rokiem poprzednim, niemniej Bank kontynuował działania mające na celu aktywne zarządzanie ryzykami związane z portfelem zawartych transakcji pochodnych. Głównie działania te obejmowały:

- prowadzenie bieżącego monitorowania w zakresie wyceny rynkowej, poziomu zabezpieczenia, zdolności kredytowej kontrahentów,
- prowadzenie okresowego monitorowania portfela zawartych transakcji (ujęcie zagregowane),
- kontynuowanie strategii restrukturyzacji wobec pojedynczych ekspozycji.

Wycena niezapadłych transakcji pochodnych w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta jest przeprowadzana w podejściu analogicznym do wyceny portfela kredyto-

wego Banku. Oszacowania korekty wartości godziwej o ryzyko kredytowe kontrahenta dokonuje się w ujęciu indywidualnym: w przypadku klientów gdzie analiza indywidualna wskazuje na podwyższone ryzyko kredytowe kontrahenta oraz w ujęciu portfelowym: w odniesieniu do transakcji z kontrahentami gdzie indywidualna ocena standingu kredytowego nie wykazuje przesłanek podwyższonego ryzyka.

- W przypadku transakcji ocenianych indywidualnie, korektę oszacowano przy zastosowaniu techniki zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w podejściu wieloscenariuszowym.
- W zakresie wyceny portfelowej, w celu oszacowania korekty wyceny wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wykorzystano podejście oparte na koncepcji strat poniesionych, lecz nieujawnionych.

Dodatnia i ujemna wartość rynkowa niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 31 grudnia 2010 i 2009 roku kształtowała się następująco:

DODATNIA I UJEMNA WARTOŚĆ RYNKOWA NIEZAPADŁYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH W TYS. ZŁ

Dodatnia wartość rynkowa	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Transakcje stopy procentowej, w tym:	196 575	281 208
FRA	794	1 836
IRS	195 610	279 357
Kupione opcje na stopę procentową	171	15
Transakcje walutowe, w tym:	137 149	235 300
Fx-forward	9 037	59 547
Fx-swap	32 972	44 392
CIRS	88 846	117 573
Kupione opcje walutowe	6 294	13 788
Transakcje kapitałowe, w tym:	20 166	29 930



Kupione opcje kapitałowe	20 166	29 930
Pozostałe transakcje, w tym:	7 570	3 091
Kupione opcje towarowe	7 570	3 091
RAZEM	361 460	549 529

Ujemna wartość rynkowa	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Transakcje stopy procentowej, w tym:	246 219	308 694
FRA	352	322
IRS	245 671	308 357
Sprzedane opcje na stopę procentową	171	15
Pozostałe kontrakty na stopę procentową	25	0
Transakcje walutowe, w tym:	127 049	223 874
Fx-forward	17 327	9 517
Fx-swap	25 427	23 583
CIRS	80 868	167 212
Kupione opcje walutowe	58	3
Sprzedane opcje walutowe	3 369	23 559
Transakcje kapitałowe, w tym:	20 166	29 930
Sprzedane opcje kapitałowe	20 166	29 930
Pozostałe transakcje, w tym:	7 570	3 091
Sprzedane opcje towarowe	7 570	3 091
RAZEM	401 004	565 589

45.7. Zarządzanie kapitałem

Zasady zarządzania kapitałem są uregulowane w Banku w Polityce Zarządzania Kapitałem. Dokument ten jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku.

Polityka określa podstawowe koncepcje (cele i zasady), które stanowią Strategię Kapitałową Banku. Określa ona w szczególności długoterminowe cele kapitałowe, zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych (awaryjny plan kapitałowy), podstawy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jak również podział odpowiedzialności i strukturę sprawozdawczości. Polityka jest odpowiednio aktualizowana, aby odzwierciedlać zmiany dotyczące Banku oraz jego środowiska biznesowego.

Ogólny cel polityki kapitałowej

Celem polityki kapitałowej jest aktywne zapewnienie zrównoważonego długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i utrzymanie kapitału na poziomie, który umożliwi Bankowi działanie w sposób ostrożny, a jednocześnie skuteczny. Osiągnięcie tego celu jest realizowane poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka Banku i przepisy ostrożnościowe, a także uwzględniając zarządzanie kapitałem w oparciu o ryzyko w ramach planowanych celów w działalności gospodarczej.

Zasady strategii kapitałowej

Zarządzanie kapitałem to podstawowy element zarządzania działalnością Banku, nieodłącznie związany z ogólną strategią Banku. Większość decyzji biznesowych bezpośrednio lub pośrednio wiąże się z zarządzaniem kapitałem. Uwzględniając szeroki zakres wzajemnych powiązań Bank przyjął w swojej strategii kapitałowej następujące zasady ogólne, stanowiące podstawę zarządzania kapitałem:

- tworzenie wartości
- kapitał jako narzędzie do pomiaru wyników
- planowanie strategiczne i budżetowanie
- adekwatność kapitałowa
- stabilna baza kapitałowa
- struktura kapitału
- zaangażowanie kierownictwa
- przejrzysta komunikacja
- powszechne zrozumienie

Cele kapitałowe

Określenie celów kapitałowych ma podstawowe znaczenie dla zarządzania kapitałem i stanowi podstawowe odniesienie w kontekście planowania kapitału, alokacji kapitału i awaryjnych planów kapitałowych. Bank określa cele kapitałowe, które zapewniają stabilną bazę kapitałową, realizację celu strategii kapitałowej (zgodnie z jej zasadami ogólnymi), a także są zgodne z apetytem Banku na ryzyko. Ustalając cele kapitałowe, Bank bierze pod uwagę swoje plany strategiczne i przewidywany rozwój działalności oraz warunki zewnętrzne, w tym sytuację makroekonomiczną oraz inne czynniki środowiska biznesowego. Cele kapitałowe mają podobny horyzont jak strategia biznesowa i są zatwierdzane przez Zarząd.

Preferowana struktura kapitału

Bank określa swoją preferowaną strukturę kapitału w oparciu o współczynnik kapitału poziomu II do kapitału poziomu I.

Awaryjne plany kapitałowe

Bank posiada „awaryjne plany kapitałowe” („CCP” – Capital Contingency Plan), aby terminowo przeciwdziałać niewystarczającemu poziomowi bazy kapitałowej. Wdrożenie CCP jest uwarunkowane określonymi czynnikami, opartymi na celach kapitałowych banku, zgodnie z apetytem Banku na ryzyko.



Proces zarządzania kapitałem

a) Struktura organizacyjna procesu zarządzania kapitałem

Zarządzanie kapitałem to proces realizowany na różnych poziomach, w odpowiednich jednostkach organizacyjnych Banku oraz jego spółkach zależnych. Nadrzędną rolę w zarządzaniu kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd.

Główną rolę w bieżącej realizacji Polityki Zarządzania Kapitałem, obok Rady Nadzorczej i Zarządu odgrywiają stałe komitety Banku: ALCO oraz KoSZR (Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem). W procesie biorą udział wyspecjalizowane jednostki Banku.

b) Kapitał dostępny

Zarządzanie kapitałem koncentruje się na kapitale wymaganym (wewnętrznym, regulacyjnym) i kapitale dostępnym. Kapitał wymagany to kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Kapitał dostępny to kwota kapitału w dyspozycji Banku definiowana jako regulacyjne fundusze własne określone w art. 127 Prawa bankowego. Kapitał dostępny obejmuje kapitał poziomu I (podstawowy) i poziomu II (uzupełniający) pomniejszone o odliczenia szczegółowo określone w Polityce Zarządzania Kapitałem.

c) Planowanie kapitału

Planowanie kapitału koncentruje się na ocenie bieżących i prognozowanych wymogów kapitałowych Banku (zarówno regulacyjnych, jak i wewnętrznych), a także porównywaniu ich z bieżącym i prognozowanym kapitałem dostępnym.

Zasady wyliczania kapitału regulacyjnego określają specjalne dokumenty wewnętrzne.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

ICAAP to proces, w ramach którego Bank dokonuje oceny kwoty kapitału potrzebnego na pokrycie ponoszonego przez siebie ryzyka, uwzględniając swoją strategię biznesową, a także apetyt na ryzyko (kapitał wewnętrzny) i profil ryzyka. Kapitał wewnętrzny musi być całkowicie pokryty kapitałem dostępnym Banku.

Proces ICAAP w Banku obejmuje pięć faz:

- ustalenie ryzyk o istotnym znaczeniu;
- kwantyfikacja ryzyk;
- agregacja ryzyk;
- alokacja kapitału;
- monitorowanie i sprawozdawczość (w tym kontrola ex-post).

POZIOM KLUCZOWYCH WARTOŚCI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM W TYS. ZŁ

	Stan na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
I. Fundusze podstawowe	3 225 550	3 262 095
Kapitał podstawowy	383 340	383 340
Pozostałe kapitały	3 947 994	4 015 122
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-1 103 444	-1 135 751
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-2 340	-616
II. Fundusze uzupełniające:	677 475	675 701
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3 264	1 490
Pożyczka podporządkowana	674 211	674 211
III. Fundusze własne:	3 903 025	3 937 796

Według danych na 31 grudnia 2010 roku współczynnik wypłacalności w Grupy Kapitałowej Banku wynosi 13,20% i jest powyżej ustanowionego przez regulatora progu 8%. W ciągu 2010 roku Grupa spełniała wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.



PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU

09.03.2011

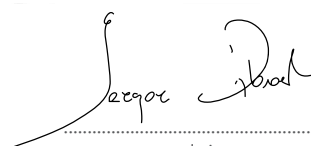
Richard Gaskin
p.o. Prezesa Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

Grzegorz Dąbrowski
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

Grzegorz Jurczyk
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

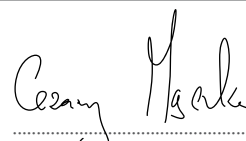
Ronald Malak
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

Cezary Mączka
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

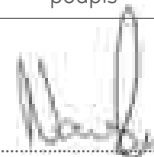
George Newcomb
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

Krzysztof Nowaczewski
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis

09.03.2011

Carl Normann Vökt
Wiceprezes Zarządu



.....
podpis



Słownik użytych pojęć i skrótów

- ALM (ang. asset liability management) – zarządzanie aktywami i pasywami.
- ALCO (ang. Asset Liability Committee) – Komitet w Banku BPH odpowiedzialny za zarządzanie płynnością.
- Bank, BPH – Bank BPH S.A. (Spółka Akcyjna).
- Bankowość detaliczna – Pion Bankowości Detalicznej Banku BPH, w 2010 roku przekształcony w Pion Sprzedaży oraz w Pion Marketingu i zarządzania Produktami.
- Bankowość korporacyjna – Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości (PBKiFN).
- Bazylea II (ang. Basel II) – patrz NUK.
- BFSR – rating siły finansowej Banku; jeden z ratingów przypisywany przez agencję ratingową Moody's Investors Service (Moody's).
- Biuro Maklerskie – Biuro Maklerskie Banku BPH.
- bp. (ang. base point) - punkt bazowy.
- BPH FIO – inwestycyjny fundusz otwarty BPH TFI.
- BPH FIZ – inwestycyjny fundusz zamknięty BPH TFI.
- BPH TFI – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółka pośrednio zależna od Banku BPH.
- BPV (ang. Basis-Point-Value), wartość punktu bazowego, miara wrażliwości cenowej do pomiaru ryzyka rynkowego.
- Call Center (ang.) – centrum bankowości telefonicznej Banku BPH.
- CAK – Centra Analiz Kredytowych Banku BPH.
- CCP (ang. Capital Contingency Plan) – awaryjny plan zarządzania kapitałem.
- Cena akcji – cena akcji Banku BPH na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w danym dniu.
- CFD – (ang. Contract For Difference) – kontrakt różnic kursowych. Jest to pochodny instrument finansowy rynku pozagiełdowego, którego cena jest ściśle uzależniona od zmian ceny instrumentu bazowego, np. akcji, obligacji, waluty, indeksu lub zmiany poziomu stóp procentowych. Inwestycja w CFD nie wiąże się z posiadaniem zawartych w umowie aktywów, a ewentualne zyski lub straty wynikają jedynie ze zmian kursów danego waloru.
- CHF – frank szwajcarski.
- CIRS (ang. Currency Interest Rate Swap) - walutowe transakcje zmiany stóp procentowych przeznaczone dla klientów narażonych na ryzyko związane ze zmianą kursów walutowych i/ lub stóp procentowych.
- Corporate Governance (ang.) – ład korporacyjny tj. relacje pomiędzy organami spółki.
- CRD (ang. Capital Requirements Directive) – dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE zawierające postanowienia NUK tj. zasady wprowadzone przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego mające wzmocnić stabilność międzynarodowego systemu bankowego oraz wprowadzić jednolite reguły konkurencji.

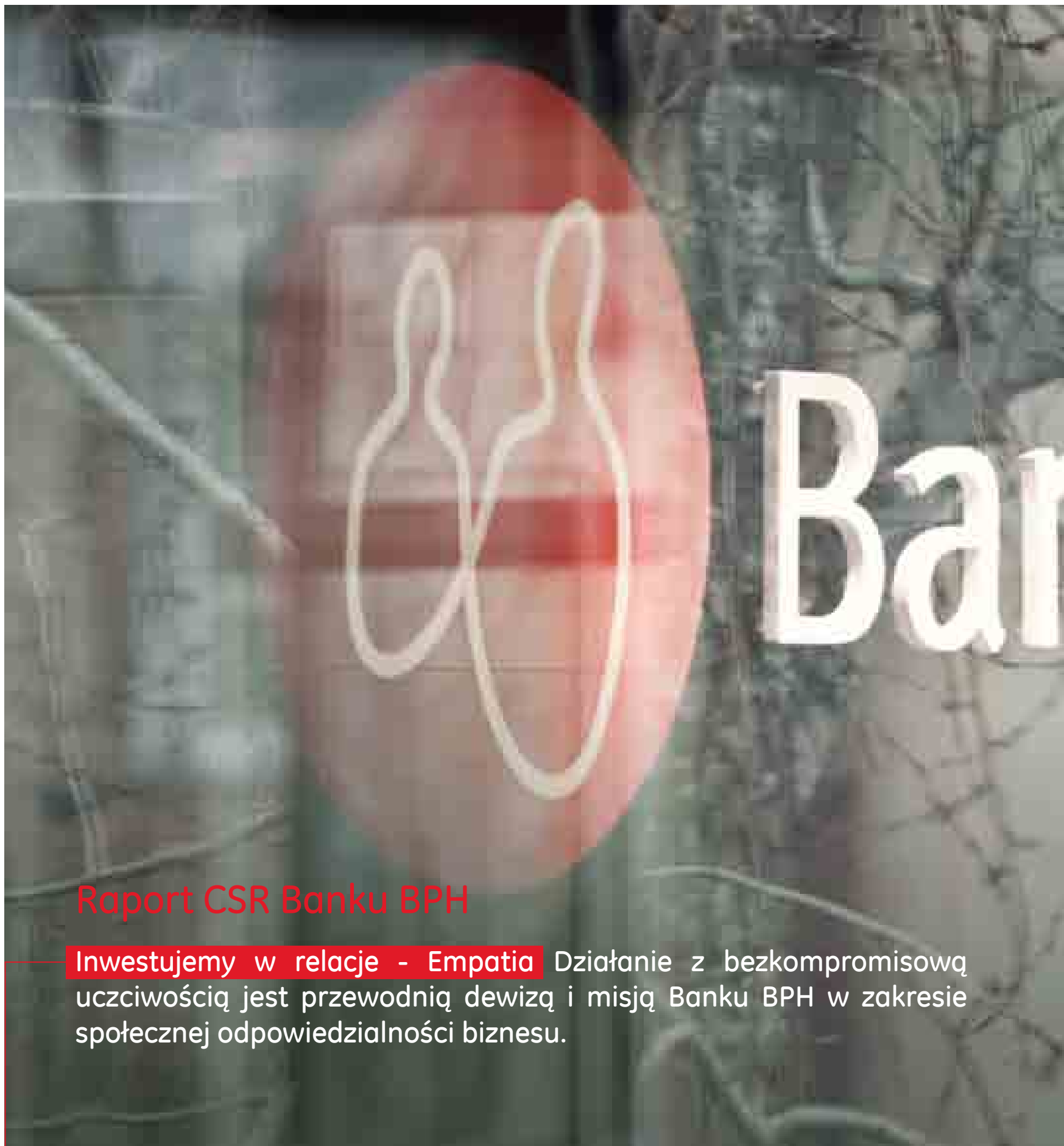
- C/WK - Cena/Wartości księgową, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i wartości księgowej przypadającej na jedną akcję.
- C/Z - Cena/Zysk, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i zysku za okres z ostatniego roku przypadającego na jedną akcję.
- EBC – Europejski Bank Centralny, bank centralny strefy euro.
- EMS (ang. Employee Management System) - system oceny pracowniczej w Grupie GE.
- EUR – euro, wspólna waluta obowiązująca w strefie euro tj. Europejskiej Unii Monetarnej.
- Fed – Federal Reserve, System Rezerwy Federalnej USA - amerykański odpowiednik banku centralnego.
- Filar I, II i III – pojęcia związane z NUK dotyczące różnych aspektów zarządzania ryzykiem i kapitałem; omówione w Rozdziale „Raport dotyczący ryzyka”.
- FIX – komunikacyjny protokół dostępowy stosowany na GPW. Jest to międzynarodowy standard dotyczący przekazywania danych rynkowych oraz wymiany informacji finansowych w czasie poprzedzającym obrót, jak też w czasie samego obrotu i po nim. Określa sposób komunikacji pomiędzy komputerami i urządzeniami sieciowymi, a dzięki swojej budowie umożliwia bardziej wydajne przesyłanie danych, sprawniejszą komunikację z rynkiem i łatwiejszy dostęp do systemów GPW.
- FX-swap (ang. foreign exchange swap) – rodzaj transakcji pochodnej polegającej na zwrotnej wymianie umownej kwoty dwóch walut, w dwóch uzgodnionych z góry terminach i po z góry ustalonych kursach wymiany.
- G&O (ang. Goals & Objectives) – cele jakościowe i ilościowe, wyznaczone w ramach stosowanego w Banku BPH systemu motywacji kadry menedżerskiej.
- GE – General Electric Company, amerykańska korporacja globalna, jedna z największych na świecie, akcjonariusz większościowy Banku BPH poprzez swoje spółki zależne.
- GE Capital - finansowe ramię korporacji GE, w skład którego wchodzi m.in. podmioty dostarczające Bankowi BPH linii kredytowych, tj. GEMB AG - GE Money Bank AG, z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria, GECSPF - GECS Polish Funding Co I AB z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja oraz GECIHC GE - Capital International Holding Corporation z siedzibą w Stamford, USA.
- GE Global Banking – część GE Capital, odpowiedzialna za działalność bankową.
- GEMB – były GE Money Bank S.A. z siedzibą w Gdańsku, spółka wykreślona z rejestru przedsiębiorców z dniem połączenia z Bankiem BPH 31 grudnia 2009 roku.
- GDR (ang. Global Depositary Receipt) – globalne kwity depozytowe emitowane jako ekwiwalent akcji polskich spółek notowanych poza granicami kraju.
- GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Grupa – Grupa Banku BPH (jeśli nie podano inaczej).
- ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) - proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego tj. proces identyfikacji i pomiaru ryzyka, utrzymywania kapitału na poziomie zgodnym z profilem ryzyka banku, a także zarządzania ryzykiem i kapitałem w celu zapewnienia utrzymywania wybranego profilu ryzyka, a w konsekwencji umożliwienia realizacji celów strategicznych banku w zakresie dochodowości kapitału.



- Kapitalizacja rynkowa – iloczyn liczby akcji i ceny akcji na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w Warszawie w danym dniu.
- K/D - Wskaźnik Koszty/ Dochody, iloraz kosztów działania i ogólnego zarządu (K) oraz wyniku na działalności bankowej i wyniku z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (D).
- KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- Koszty ryzyka – wyrażony procentowo stosunek kredytów z utratą wartości i wolumenu kredytów netto.
- KNF – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji sprawujący skonsolidowany nadzór nad rynkiem bankowym, kapitałowym, ubezpieczeniowym i funduszy emerytalnych w Polsce, działający od 1 stycznia 2008 r.
- KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa – audytor zewnętrzny Banku BPH.
- Marża odsetkowa na aktywach ogółem – iloraz wyniku odsetkowego i średnich aktywów ogółem.
- MFW – Międzynarodowy Fundusz Walutowy.
- MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive), europejska dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych, której celem jest podwyższenie stopnia harmonizacji usług, aby zagwarantować inwestorom wyższy poziom ochrony ich inwestycji.
- MSP – Małe i Średnie Przedsiębiorstwa.
- NBP – Narodowy Bank Polski; Bank Centralny.
- NUK – Nowa Umowa Kapitałowa tzw. Bazylea II, jest tylko korektą i uzupełnieniem Umowy z 1998 r. (tzw. Bazylei I) o rekomendacje wynikające z przemian sektora bankowego w ostatnich latach, rozwojem technologii, globalizacją, rozwojem rynków finansowych oraz nasilającą się konkurencyjnością i konsolidacją banków.
- PBKiFN – Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości w Banku BPH.
- Pekao – Bank Polska Kasa Opieki S.A., jeden z największych banków w Polsce, który po podziale Banku BPH w listopadzie 2007 r. przejął większą część jego aktywów.
- PKB – produkt krajowy brutto.
- PLN – waluta polska, złoty.
- pp. (ang. percentage point) - punkt procentowy.
- Bank po połączeniu – Bank BPH, który powstał w wyniku fuzji Banku BPH z GEMB.
- Program Wzmocnienia Efektywności – program postępowania naprawczego Banku BPH, którego integralną część stanowiła Strategia Banku, a który – zgodnie z wymogami art. 142 Prawa bankowego – został złożony w KNF 7 maja 2010 roku, oraz przyjęty przez KNF 1 września 2010 roku.
- Relacja kredytów do depozytów – iloraz należności od klientów netto i zobowiązań wobec klientów.
- ROA netto - Rentowność aktywów netto, iloraz zysku za okres i aktywów ogółem.
- ROE brutto - Rentowność kapitału brutto, iloraz zysku przed opodatkowaniem i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).

- ROE netto - Rentowność kapitału netto, iloraz zysku za okres i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).
- RPP – Rada Polityki Pieniężnej, organ kolegialny przy Narodowym Banku Polskim odpowiedzialny za politykę pieniężną Polski.
- r/r – rok do roku.
- RSU (ang. Restricted Stock Units) – uprawnienia do akcji zastrzeżonych GE przyznawanych w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego, pod warunkiem pozostawania w stosunku pracy w Grupie GE.
- Rynki międzynarodowe (PRM) – Pion Banku BPH, który został rozwiązany w sierpniu 2010 roku, a jego funkcje zostały przejęte przez jednostki organizacyjne znajdujące się obecnie w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości (PBKiFN) oraz w Pionie Finansowym.
- Scoring (z ang.) – wystandaryzowany i zautomatyzowany system oceny zdolności kredytowej klienta w Banku BPH.
- SEPA (ang. Single European Payment Area), jednolita strefa płatnicza Unii Europejskiej.
- Strategia lub Strategia Banku – Strategia przebudowy platformy biznesowej Banku BPH po połączeniu, obecnie realizowana Strategia Banku, przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą w maju 2010 roku jako integralna część Programu Wzmocnienia Efektywności.
- VaR (ang. Value-at-Risk), metoda wartości zagrożonej do pomiaru ryzyka walutowego.
- Współczynnik wypłacalności - kapitały i fundusze po pomniejszeniach/ całkowity wymóg kapitałowy * 12,5.
- WZ – Walne Zgromadzenie Banku BPH.
- Udział kredytów z utratą wartości – iloraz kredytów z utratą wartości i całkowitych kredytów netto.
- Wartość księgową na akcję – kapitał własny przypadający na jedną akcję.
- Zysk na akcję – zysk za okres na jedną akcję





Raport CSR Banku BPH

Inwestujemy w relacje - Empatia Działanie z bezkompromisową uczciwością jest przewodnią dewizą i misją Banku BPH w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu.

Bank **BPH**

grupa GE Capital



„Budujemy kulturę *compliance*”

Spółeczna odpowiedzialność biznesu
Banku BPH S.A. w 2010 roku

SPIS TREŚCI

LIST P.O. PREZESA ZARZĄDU BANKU.....	007
1. MISJA BANKU BPH W ZAKRESIE SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI BIZNESU.....	008
2. PODEJŚCIE GE DO SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI BIZNESU.....	009
3. O BANKU BPH.....	010
4. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE GRUPY BANKU BPH.....	011
5. REALIZACJA PRIORYTETÓW STRATEGII SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI BIZNESU W 2010.....	012
5.1. ROZWÓJ KULTURY COMPLIANCE, PRZYWIĄZANIE DO WARTOŚCI I ZACHOWAŃ W ZGODZIE Z KODEKSEM ETYCZNYM GE „DUCH I LITERA”.....	014
5.2. POPRAWA JAKOŚCI OBSŁUGI KLIENTA W OPARCIU O BUDOWĘ RELACJI, ZGODNIE Z PRZYJĘTĄ ZASADĄ „INWESTUJEMY W RELACJE”.....	015
5.3. WSPARCIE MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM W DOSTĘPIE DO FUNDUSZY STRUKTURALNYCH UNII EUROPEJSKIEJ.....	017
5.4. PROWADZENIE DZIAŁAŃ Z ZAKRESU EDUKACJI FINANSOWEJ, SKIEROWANEJ W SZCZEGÓLNOŚCI DO KOBIEC.....	018
5.5. ROZWÓJ KAPITAŁU INTELEKTUALNEGO W BANKU POPRZEZ INTENSYWNY I KOMPLEKSOWY SYSTEM SZKOLEŃ.....	021
Akademia Rozwoju.....	021
Szkolenia korporacyjne.....	022
Szkolenia lokalne.....	022
Szkolenia elektroniczne oparte o platformę MyLearning.....	023
Programy Rozwojowe.....	023
5.6. POPULARYZACJA ZDROWEGO TRYBU ŻYCIA WŚRÓD PRACOWNIKÓW I ICH RODZIN.....	024
Przywództwo i dobrostan.....	024
Edukacja i prewencja (zapobieganie).....	025
Zdrowe odżywianie.....	025
Walka z dymem tytoniowym.....	025
Aktywność fizyczna.....	025
Zarządzanie stresem.....	025
Opieka medyczna.....	026
5.7. OPTIMALIZACJA PROCESÓW ZAPLECZA, EFEKTYWNIJSZE WYKORZYSTANIE POWIERZCHNI BIUROWEJ, OGRANICZENIE KOSZTÓW ZUŻYCIA ENERGII I WODY, A TAKŻE INNYCH KOSZTÓW DZIAŁANIA.....	027
6. DZIAŁALNOŚĆ SPONSORINGOWA.....	028
6.1. WSPIERANIE KULTURY I SZTUKI.....	028
6.2. WSPIERANIA DZIAŁAŃ Z ZAKRESU EDUKACJI FINANSOWEJ.....	028
6.3. NAGRODY DLA BANKU BPH.....	029



7.	WOLONTARIAT PRACOWNICZY BANKU BPH – DZIAŁALNOŚĆ CHARYTATYWNA	029
7.1.	WYBRANE PROJEKTY CHARYTATYWNE GE VOLUNTEERS W 2010 ROKU.....	029
7.2.	DZIAŁALNOŚĆ CHARYTATYWNA WOMEN'S NETWORK	032
8.	DZIAŁALNOŚĆ EDUKACYJNA POLSKIEGO ODDZIAŁU WOMEN'S NETWORK	033
9.	BEZPIECZEŃSTWO I HIGIENA PRACY	034
9.1.	BEZPIECZEŃSTWO INFORMACJI.....	035
9.2.	BEZPIECZEŃSTWO FIZYCZNE I ZABEZPIECZENIA TECHNICZNE.....	036
9.3.	ZARZĄDZANIE CIĄGŁOŚCIĄ DZIAŁANIA.....	036

List p.o. Prezesa Zarządu Banku

Warszawa, marzec 2011

Szanowni Państwo,

Budujemy kulturę *compliance* - to główny priorytet przyjętej przez Zarząd Banku Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2010-2011. Jej celem jest zrównoważony rozwój Banku z poszanowaniem oczekiwań wszystkich grup interesariuszy. Innymi priorytetami Strategii są: wspieranie rozwoju małych i średnich firm, sprzyjanie różnorodności w miejscu pracy, prowadzenie działań z zakresu edukacji finansowej, skierowanej zwłaszcza do kobiet, poprawa jakości obsługi klientów i budowanie z nimi trwałych relacji, troska o zdrowie pracowników i ich rodzin, zwiększenie zaangażowania pracowników na rzecz społeczności lokalnych oraz rozwój kapitału intelektualnego Banku.

Przestrzeganie prawa, rekomendacji regulatorów oraz wartości etycznych w biznesie, takich jak: szacunek, odpowiedzialność, zaangażowanie i współpraca, jest kluczowe dla uczciwego działania i budowania zaufania na rynku. Kulturę korporacyjną Banku budujemy w oparciu o kodeks etyczny „Duch i Litera” (ang. The Spirit & The Letter). Kodeks ten został wypracowany przez naszego głównego akcjonariusza - General Electric Company, a jego przewodnim hasłem jest „Zawsze z bezkompromisową uczciwością”, we wszystkich działaniach biznesowych i przez każdego pracownika.

W ubiegłym roku przeprowadziliśmy w Banku wiele inicjatyw mających na celu wzmocnienie naszej kultury *compliance*. Nasi pracownicy znają kodeks etyczny, wiedzą, jak mają postępować w przypadku stwierdzonych naruszeń. Powołaliśmy w Banku 22 rzeczników praw

pracowniczych (Ombudspersons), rozwijaliśmy standardy odpowiedzialnego kredytowania i odpowiedzialnej bankowości. Dużą wagę w procesie budowania naszej kultury korporacyjnej odgrywają badania opinii pracowników, na podstawie których definiujemy obszary do poprawy, aby lepiej odpowiadać na wyzwania, przed którymi stoi Bank.

Jesteśmy przekonani, że tylko działając uczciwie, rzetelnie i odpowiedzialnie jesteśmy w stanie umacniać naszą wysoką reputację jako instytucji zaufania publicznego. Zabiegamy o coraz lepsze relacje z klientami, oferujemy przejrzyste produkty i usługi, które chcemy odpowiedzialnie sprzedawać. Zależy nam również na poznaniu Państwa zdania, które pomoże nam prowadzić biznes jeszcze lepiej i bardziej odpowiedzialnie. Zapraszam do kontaktu za pośrednictwem poczty e-mail: dpr.sponsoring@bph.pl

Richard Gaskin
p.o. Prezesa Zarządu Banku BPH



1. Misja Banku BPH w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu

Globalny kryzys finansowy postawił przed bankami - instytucjami zaufania publicznego - zupełnie nowe wyzwania. Wzrosło znaczenie standardów etycznych, zgodnie z którymi banki obsługują swoich klientów i kształtują relacje ze wszystkimi grupami interesariuszy. Głównym priorytetem instytucji finansowych stała się odbudowa zaufania, które jest wypadkową wielu czynników, takich jak: ład korporacyjny, przejrzysta oferta, odpowiedzialna sprzedaż produktów i usług, relacje z klientami, autorytet menedżerów, praca zespołowa, czy komunikacja pomiędzy przełożonymi i podwładnymi.

Działanie uczciwe jest przewodnią dewizą i misją Banku BPH w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu. Postępujemy w zgodzie z polskimi regulacjami, które są spójne z dyrektywami Unii Europejskiej. Przestrzegamy zasad Dobrej Praktyki Bankowej i ładu korporacyjnego spółek publicznych, jak też reguł zawartych w „The Spirit & The Letter”. Nasz biznes prowadzimy w oparciu o uniwersalne wartości, takie jak: orientacja na rynek, jasne i precyzyjne myślenie, wyobraźnia, współpraca, wiedza i doświadczenie. Rzetelne przestrzeganie tych wartości przez pracowników Banku pozwala budować przyjazną, profesjonalną i godną zaufania instytucję finansową.

Naszą grupę interesariuszy tworzy:

- 1,5 mln klientów indywidualnych, 92 tysiące MSP oraz blisko 2 tysiące średniej wielkości przedsiębiorstw;
- 1 400 agentów i 150 partnerów prowadzących placówki na zasadzie franczyzy;
- 6 869 pracowników;
- regulatorzy oraz instytucje rynku kapitałowego: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), Giełda Papierów War-

tościowych w Warszawie (GPW), Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych (GIODO), Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF), Państwowa Inspekcja Pracy (PIP), Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), akcjonariusze, analitycy rynku kapitałowego oraz firmy ratingowe;

- stowarzyszenia i jednostki przetwarzania informacji: Związek Banków Polskich (ZBP), Główny Urząd Statystyczny (GUS), Federacja Konsumentów;
- 3 tysiące dostawców;
- około 60 tysięcy kobiet, korzystających z prowadzonej przez Bank BPH kampanii „Kobieta w świecie finansów” oraz portalu „Domowe finanse”;
- społeczności lokalne, domy dziecka oraz inne organizacje pożytku publicznego;
- kilkaset dzieci biorących udział w organizowanych przez Bank akcjach charytatywnych.

Ramy naszej działalności wobec tych interesariuszy określa przyjęta przez Zarząd Banku Strategia w zakresie Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2010 – 2011. Nadzór sprawowany przez Zarząd Banku, a w szczególności rola Prezesa, który koordynuje wdrażanie Strategii, nadają społecznie odpowiedzialnym działaniom Banku odpowiednią wagę, a coraz większe zaangażowanie pracowników gwarantuje ich powodzenie.

2. Podejście GE do społecznej odpowiedzialności biznesu

Zarabiać w sposób etyczny i mieć autentyczny wpływ na pozytywne zmiany zachodzące w społeczeństwie – to główne przesłanie społecznej odpowiedzialności biznesu w GE.

W GE funkcjonuje zintegrowane podejście do społecznej działalności. Jest ona powiązana z planowaniem strategicznym, a działania społeczne są wpisane do strategii, jako część „Księgi Wzrostu” (Growth Playbook). Natomiast kwestie środowiska naturalnego, socjalne i regulacyjne są włączone do szeregu procesów cyklicznych, w tym do oceny poszczególnych pracowników, zgodności biznesu z prawem oraz przeglądów środowiskowych, a także ocen BHP. Na poziomie strategicznym funkcjonują trzy główne komitety decyzyjne, zajmujące się koordynacją prowadzonej działalności: Komitet Odpowiedzialności Publicznej Rady Dyrektorów GE, Wykonawcza Rada Doradcza ds. Społecznej Odpowiedzialności i Korporacyjna Rada Wykonawcza.

„Dwa lata temu, w samym środku światowego kryzysu gospodarczego, obiecałem, że GE wyjdzie z recesji jako lepsza firma. Tak też się stało. Nasze wyniki finansowe poprawiają się coraz szybciej. Inwestujemy w rozwój, a jednocześnie zwiększamy przewagę nad konkurencją. Umocniliśmy się na pozycji lidera, wzmocniliśmy też kulturę korporacyjną. W 2011 roku widzimy poprawę sytuacji na świecie. Każdego dnia dostrzegamy, że gospodarka staje się silniejsza. Wartość GE to coś więcej, niż tylko suma poszczególnych części firmy. GE to dziś innowacyjna firma, oferująca zaawansowane technologie, rozwiązania infrastrukturalne i usługi finansowe oraz skalę działania, zasoby i doświadczenie, które pozwalają rozwiązywać globalne problemy

dotyczące zarówno klientów firmy, jak i całych społeczeństw. Jesteśmy firmą o dużej konkurencyjności i inicjatorem zmian... A najlepsze dni GE ma jeszcze przed sobą...”

Jeff Immelt – Prezes GE

GE inwestuje w technologie i innowacje w obszarze czystej energii, ochrony zdrowia i infrastruktury na całym świecie, a zwłaszcza na rynkach wschodzących. Za pomocą produktów i innowacji, a także dzięki zaangażowaniu w program reformy oświaty, GE jest w stanie odgrywać kluczową rolę w wysiłkach na rzecz rozwiązywania światowych problemów.

GE wypracował wiele cennych inicjatyw w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, które z powodzeniem są wdrażane w spółkach zależnych na całym świecie. Przykładami takich inicjatyw, które zostały przyjęte w Banku BPH są:

- sprzyjanie różnorodności w miejscu pracy poprzez dążenie do zwiększenia obsady kluczowych stanowisk kierowniczych przez kobiety;
- edukacja finansowa w ramach programu „Kobieta w świecie finansów”, a także inicjatywy Women’s Network;
- promocja zdrowego trybu życia w ramach programu HealthAhead oraz troska o bezpieczne środowisko pracy;
- rozwój wolontariatu i zaangażowania pracowników na rzecz społeczności lokalnych poprzez GE Volunteers.



3.0 Banku BPH

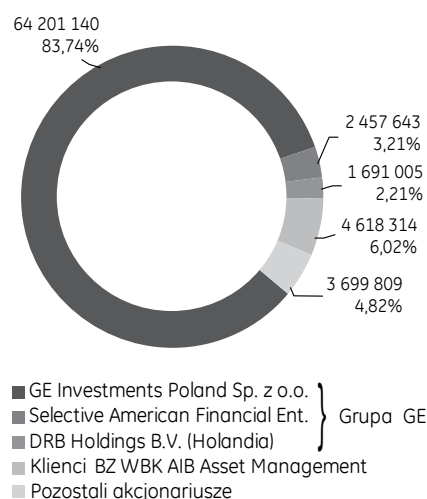
Bank BPH obsługuje klientów indywidualnych, małe i średnie firmy oraz średniej wielkości przedsiębiorstwa. Prowadzi również działalność w zakresie zintegrowanych usług maklerskich, bankowości skarbowej, a poprzez spółkę zależną BPH TFI - zarządzania aktywami. Na koniec 2010 roku Bank obsługiwał ok. 1,5 mln klientów indywidualnych, 92 tys. małych i średnich firm oraz 1 824 klientów korporacyjnych. BPH posiada ogólnopolską sieć placówek zintegrowaną z elektronicznymi kanałami dystrybucji. Dzięki innowacyjnym technologiom i kompetencjom pracowników zapewniamy naszym klientom nowoczesne narzędzia zarządzania finansami. Aspirujemy do zdobycia piątej pozycji w strategicznych segmentach rynku.

BPH działa na polskim rynku od ponad 20 lat. Powstał w momencie wydzielenia w 1989 roku ze struktur NBP dziewięciu banków komercyjnych. W 1994 roku został sprywatyzowany w drodze oferty publicznej, a od stycznia 1995 roku akcje Banku BPH są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Od 2001 roku do końca 2010 roku walory Banku w postaci Globalnych Kwitów Depozytowych były również przedmiotem obrotu na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (London Stock Exchange). Obecny kształt Banku BPH jest wynikiem fuzji z GE Money Bankiem (nabytą wcześniej przez GE spółką zależną w Polsce), która pod względem prawnym dokonała się z końcem 2009 roku. Udział GE w strukturze własności Banku po połączeniu wzrósł do 89,2%.

Przeprowadzona fuzja wpłynęła na wzrost wartości marki Banku BPH. Według dziennika Rzeczpospolita Bank przesunął się z 48. na 10. pozycję, będąc rekordzistą pod względem dynamiki wzrostu wartości marki (wzrost

o 236% - do 1,01 mld zł w 2010 roku; podczas gdy w 2009 roku wartość marki wynosiła 317 mln zł).

STRUKTURA AKCJONARIATU BANKU BPH NA KONIEC 2010 ROKU (AKCJE I GŁOSY NA WZ)



Rok 2010 przebiegał pod znakiem fuzji operacyjnej: integracji produktów i procesów oraz tworzenia spójnej kultury korporacyjnej. Wybrany został nowy Zarząd Banku BPH i przyjęto nową Strategię przebudowy biznesu na lata 2010 - 2012. Bank zamknął ub. rok stratą netto w wysokości 135 mln zł, co było związane z niekorzystnymi wynikami finansowymi z I półrocza spowodowanymi kosztami restrukturyzacji oraz wysokimi odpisami na portfel kredytowy. W II połowie roku Bank odnotował znaczącą poprawę wyników, osiągając zysk netto w wysokości 89 mln zł. Pozytywne trendy w osiąganych wynikach z dwóch ostatnich kwartałów ub. roku świadczą o tym, że przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą Strategia zaczęła przynosić pozytywne efekty.

4. Podstawowe dane finansowe Grupy Banku BPH

DANE NA KONIEC ROKU

Wyszczególnienie	2008*	2009*	2010
Suma bilansowa (mln zł)	36 678	35 215	37 290
Kredyty netto (mln zł)	29 742	29 096	28 111
Zobowiązanie wobec klientów (mln zł)	10 317	10 125	15 653
Wartość księgowa (mln zł)	4 359	4 390	4 253
Zysk brutto (mln zł)	409	0	-132
Zysk netto (mln zł)	395	53	-135
Wsp. Wypłacalności (%)	11,24	12,66	13,20
Koszty / Dochody (%)	70,01	69,81	68,76
Zatrudnienie	8 794	7 571	6 869
Koszty pracownicze (mln zł)	781	776	818
Liczba placówek detalicznych	468	474	442
Oddziały	358	319	285
Placówki partnerskie	110	155	157
Liczba centrów obsługi korporacyjnej	11	11	11
Sponsoring i darowizny (mln zł)	2,325	0,686	0,466

*/ Dane pro-forma łącznie dla Banków: BPH i GE Money, których prawne połączenie nastąpiło 31 grudnia 2009 roku.

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI GIEŁDOWE DLA GRUPY BANKU BPH

Wyszczególnienie	2008*	2009*	2010
Liczba akcji na koniec roku	28 716 230	76 667 911	76 667 911
Kapitalizacja Banku na GPW (mln zł)	1 011	6 440	5 443
Zysk na akcję	13,7	0,69	-1,76
Wartość księgowa na akcję	56,9	57,25	55,47

*/ Dane pro-forma łącznie dla Banków: BPH i GE Money, których prawne połączenie nastąpiło 31 grudnia 2009 roku.



5. Realizacja priorytetów Strategii Społecznej Odpowiedzialności biznesu w 2010

W 2010 roku Zarząd przyjął Strategię Społecznej Odpowiedzialności Banku BPH na lata 2010 - 2011, wpisaną w Strategię przebudowy biznesu Banku do 2012 roku i zaakceptowaną przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Określono 7 najistotniejszych priorytetów mających istotne znaczenie dla zrównoważonego rozwoju Banku. Poniżej opisane zostały działania Banku w 2010 roku w ramach wytyczonych priorytetów.

5.1. Rozwój kultury *compliance*, przywiązanie do wartości i zachowań w zgodzie z Kodeksem etycznym GE „Duch i Litera”

Budowa kultury *compliance* to kluczowy priorytet przyjęty w Strategii Banku BPH w zakresie Społecznej Odpowiedzialności Biznesu. W 2010 roku Bank uczynił znaczący postęp w realizacji przedsięwzięć związanych z umocnieniem tej kultury, takich jak: objęcie wszystkich pracowników szkoleniem w zakresie kodeksu etycznego, rozwijanie standardów odpowiedzialnej bankowości i odpowiedzialnego kredytowania, wdrożenie zasad zgłaszania naruszeń wraz z powołaniem rzeczników zaufania, uruchomienie kompleksowego Programu *Compliance* przenikającego wszystkie dziedziny działalności Banku.

Podstawą tworzenia kultury korporacyjnej jest Kodeks etyczny Grupy GE „Duch i Litera” – „Zawsze z bezkompromisową uczciwością”. „Duch” nakazuje pracownikom, aby we wszystkich działaniach i kontaktach w imieniu Banku postępowali uczciwie i byli godni zaufania. Natomiast „Litera” nakazuje przestrzeganie przepisów obowiązującego prawa i regulacji wewnętrznych.

Kodeks etyczny zawiera kluczowe dla GE i Banku zasady etycznego postępowania, które obowiązują pracowników Banku oraz których oczekujemy od współpracujących z nim konsultantów, agentów, przedstawicieli handlowych, dystrybutorów, kontrahentów i dostawców.

Do kluczowych zasad etyki biznesowej należą:

- zapewnienie prowadzenia działalności w zgodzie z regulacjami prawnymi;
- zapobieganie niedozwolonym korzyściom materialnym;
- uczciwe relacje z dostawcami;
- stosowanie się do ograniczeń w handlu międzynarodowym;
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy;
- ochrona danych osobowych;
- współpraca z administracją rządową;
- przestrzeganie przepisów dotyczących konkurencji;
- równe szanse zatrudnienia;
- ochrona środowiska, bezpieczeństwo i higiena pracy;
- bezpieczeństwo i zarządzanie sytuacjami kryzysowymi;
- ochrona własności intelektualnej;
- kontrola finansowa;
- zapobieganie konfliktowi interesów;
- zakaz przekazywania poufnych informacji mających wpływ na kurs akcji i obrót akcjami.

Obowiązkiem pracownika jest nie tylko przestrzeganie zasad, ale także niezwłoczne reagowanie na wszelkie przejawy ich naruszania lub w przypadku posiadania wątpliwości co do zgodności zauważonych działań z przepisami prawa lub zasadami etyki. W celu zapew-

nienia pracownikowi swobody w informowaniu o problemach, w Banku funkcjonuje szereg możliwości zgłaszania zastrzeżeń np. za pośrednictwem bezpośredniego przełożonego lub przełożonego wyższego szczebla oraz pracowników Departamentów: Compliance, Prawnego, Audytu Wewnętrznego, Bezpieczeństwa Banku oraz Biura Przeciwdziałania Nadużyciom Wewnętrznym czy Pionu Zasobów Ludzkich. Szczególnym kanałem zgłaszania spraw jest sieć 22 niezależnych *Ombudspersons*, czyli Rzeczników Praw Pracowniczych. Każda ze wskazanych wyżej osób zobowiązana jest do zachowania poufności danych osoby zgłaszającej (w przypadku takiego życze-

nia) oraz zapewnienia jej ochrony przed ewentualnymi negatywnymi konsekwencjami wynikającymi ze zgłoszenia. Sygnalizowanie problemów może dokonywać się w trakcie rozmowy telefonicznej lub spotkania, albo przybierać formę, listu czy e-maila. Pracownicy mają również dostęp do narzędzi elektronicznych, które zapewniają zachowanie anonimowości zgłaszającego.

Bank realizuje kompleksowy Program *Compliance*, który obejmuje wszystkie grupy interesariuszy.

Celem tego programu jest:



Program *Compliance* to nie tylko zasady Kodeksu „Duch i Litera”. Na Program składa się szereg realizowanych w Banku procesów, a wśród nich:

1. program mający na celu zidentyfikowanie kluczowych wymogów prawnych oraz bieżące monitorowanie zgodności działań Banku z tymi regulacjami. Założeniem programu jest usystematyzowanie procesu dostosowywania organizacji do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego i zarządzania ryzykiem braku zgodności w odniesieniu do krytycznych regulacji prawnych (tzw. *Critical to Compliance*, CTC);
2. system wczesnego ostrzegania, którego celem jest informowanie o zmianach w otoczeniu prawnym i regulatorским Banku;
3. proces obsługi zapytań od regulatorów i instytucji reprezentujących klientów, na który składają się: szczegółowa analiza zgłaszanych skarg i zapytań, sporządzanie odpowiedzi, identyfikowanie problemów i rekomendowanie zmian oraz prowadzenie rejestru spraw;



4. proces opracowywania założeń i wdrażania nowych produktów bankowych;
5. program odpowiedzialnej sprzedaży produktów/ usług Banku, którego celem jest budowanie relacji z klientami w oparciu o przejrzystość produktów/ usług i procesów bankowych oraz pomoc w przypadku pogarszającej się sytuacji finansowej klienta i związanych z tym problemów ze spłatą zadłużenia (tzw. Odpowiedzialne Kredytowanie/Bankowość – ang. *Responsible Lending/ Banking*);
6. zasady postępowania pracowników zajmujących się tworzeniem i sprzedażą produktów ubezpieczeniowych oraz obsługą klientów (*Insurance Golden Rules*);
7. polityka pomocy klientom doświadczającym trudności finansowych, będąca jednym z elementów programu Odpowiedzialne Kredytowanie;
8. program współpracy z pośrednikami (*Know Your Intermediary*);
9. proces kontroli działania oddziałów;
10. program kontroli jakości sprzedaży;
11. zasady postępowania pracowników zajmujących się windykacją należności bankowych;
12. reguły postępowania w wypadku dokonywania obrotu akcjami Banku lub jego klienta (*Insider Trading*);
13. program mający na celu wykazanie istnienia i skuteczności zdefiniowanych w Banku procesów kontrolnych oraz dostarczanie informacji zarządczej o jakości realizowanych procesów i ich zgodności z procedurami - pilotażowy etap.

Bank BPH aktywnie przeciwdziała procederowi prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. W 2010 roku z sukcesem wdrożył wymogi wprowadzone nowelizacją ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dotyczące oceny ryzyka klienta, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego i, w szczególności, gromadzenia informacji o beneficjentach rzeczywistych. Bank intensywnie inwestuje także w rozwój technologii służących bieżącej analizie transakcji klientów, co jest szczególnie istotne dla efektywności programu w tak dużej i złożonej organizacji. Pracownicy Banku BPH, jako uznani eksperci, systematycznie biorą udział w roli prelegentów w konferencjach i seminariach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy.

W związku z planowanymi przez ustawodawcę zmianami przepisów dotyczących w szczególności obowiązku rejestracji transakcji ponadprogowych, głównym wyzwaniem dla Banku BPH w 2011 roku będzie modyfikacja dotychczasowych oraz przygotowanie nowych rozwiązań technologicznych w zakresie rejestracji transakcji.

W celu zapewnienia skuteczności Programu Bank realizuje strategię *Compliance* opartą na sześciu kluczowych elementach:

- zaangażowanie pracowników w budowę kultury *compliance*;
- ocena ryzyka i jego minimalizowanie – identyfikacja, ocena i minimalizowanie ryzyka prawnego, etycznego i regulacyjnego;
- zgłaszanie naruszeń i reagowanie – stworzenie otwartego środowiska dla informowania i rozwiązywania zauważonych problemów;
- szkolenia – udział w szkoleniach z obszarów prawa i etyki;
- komunikacja – zapoznawanie się z komunikacją z obszaru *Compliance* oraz uwzględnianie i podkreślanie kwestii etycznych w komunikacji biznesowej;

- ocena – udział w badaniach dotyczących Programu *Compliance* oraz przekazywanie opinii i sugestii, dzięki czemu sukces tej strategii zależy od zaangażowania każdego pracownika, w szczególności kadry kierowniczej.

W 2010 roku w Banku BPH zrealizowano 24 akcje komunikacyjne dotyczące obszarów *Compliance* oraz wdrożono tzw. drugi poziom szkoleń obejmujący 10 szkoleń z zakresu zasad etyki biznesowej. Natomiast szkolenie poziomu pierwszego przeznaczonego dla nowych pracowników zostało nagrodzone korporacyjną nagrodą *Global Banking Hero Award*. Niezależnie od szkoleń *e-learningowych* w Banku zorganizowano także szkolenia stacjonarne pt. „Zasady etyki biznesowej GE” oraz „*Compliance Leadership Training*”.

W 2011 roku Bank planuje rozwój sieci *Compliance* Championów, czyli pracowników wykazujących szczególnie przywiązanie do zasad etyki biznesowej, których zadaniem będzie m.in. krzewienie kultury *Compliance* w jednostkach organizacyjnych Banku, w których realizują swoje podstawowe obowiązki wynikające ze strategii biznesowej.

5.2. Poprawa jakości obsługi klienta w oparciu o budowę relacji, zgodnie z przyjętą zasadą „Inwestujemy w relacje”

Dużą rolę w tworzeniu kultury korporacyjnej skoncentrowanej na budowie relacji z klientami w oparciu o standardy *compliance* spełniają programy związane z poprawą jakości usług.

Bank BPH regularnie bada jakość obsługi klientów prowadzonej w oddziałach Banku. W 2010 roku we współpracy z niezależną firmą badawczą przeprowadzono metodą „tajemniczego klienta” dwa cykle takich badań.

Wyniki badań *Mystery Shopping* wraz z opiniami uzyskanymi w trakcie wywiadów bezpośrednich z klientami, a dotyczącymi ich wizyt w oddziałach Banku, wykorzystujemy do uaktualniania programu stałego podnoszenia jakości obsługi. Badania te będą kontynuowane w latach następnych i będą stałym elementem programu poprawy jakości obsługi w Banku BPH.

Elementem programu poprawy jakości jest inicjatywa „*Branch Supervision*”, czyli proces regularnych, odbywających się raz na kwartał lub częściej, wizyt kontrolnych w każdym oddziale Banku, których celem jest przegląd kluczowych obszarów działalności, a następnie opracowanie i wdrożenie propozycji przynoszących poprawę obszarów, które tego wymagają. Proces ten jest powiązany z systemem coachingu, czyli doskonalenia umiejętności pracowników w zakresie sprzedaży i obsługi klienta. Coaching jest przeprowadzany raz w miesiącu przez przełożonego lub przez wyspecjalizowanego w tej dziedzinie pracownika. Sesje szkoleniowe oparte są o obserwacje zachowania doradcy w trakcie obsługi klienta i przebiegają na podstawie wystandaryzowanych narzędzi, weryfikujących czy stosował się on w trakcie obsługi do wymagań stawianych we wszystkich fazach kontaktu.

Bank BPH, mając na uwadze standardy dotyczące produktów rynku finansowego związane z wymogami Dyrektywy MiFID, dostosowuje swoje produkty i procesy w taki sposób, aby zapewnić klientom ochronę właściwą dla ich poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie tych produktów. W 2010 roku dostosowaliśmy nasze produkty i procesy do wymagań oraz standardów określonych w tej Dyrektywie. Pozwoliło to na zapewnienie jednolitej struktury obsługi zapytań klientów kierowanych do Banku, gwarantując tym samym odpowiedni poziom obsługi i bezpieczeństwa.

Bank zapewnia swoim klientom wysoką jakość usług zarówno w zakresie codziennej obsługi zapytań pro-



duktowych, jak i tych związanych z procesami obsługi reklamacji. Ujednolicenie i dostosowanie do standardów reklamacyjnych obowiązujących w całej grupie GE pozwala na uzyskanie satysfakcji klientów ze świadczonych przez Bank usług.

W 2010 roku Bank BPH przeprowadził pilotaż inicjatywy wykonywania telefonów powitalnych do nowych klientów, którzy zawarli z Bankiem umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego. Podczas rozmów telefonicznych klienci, których Bank witał w gronie osób korzystających z jego usług, informowani byli o zasadach korzystania z nowo otwartych rachunków oraz wynikających z tego korzyściach i kosztach. Podjęte działania przyczyniły się do podnoszenia świadomości i wiedzy klientów, a wyniki pilotażu pozwolą wprowadzić programy powitalne jako standard obsługi klientów Banku BPH.

W 2010 roku wdrożono w Banku specjalny program mający na celu poprawę jakości obsługi Klientów Niepełnosprawnych. W ramach programu opracowane zostały Standardy Obsługi Klientów Niepełnosprawnych zawierające zbiór zaleceń i wytycznych zarówno dla Doradców, jak i wszystkich osób mających kontakt z osobami niepełnosprawnymi. Ponadto we współpracy z Fundacją Integracja przygotowany został specjalny program szkoleniowy, który przybliżył pracownikom zajmującym się bezpośrednią obsługą klienta zagadnienia związane z niepełnosprawnością. W trakcie szkoleń Doradcy mieli także okazję zapoznać się z praktycznymi aspektami obsługi klienta niepełnosprawnego.

Kolejnym przykładem naszych działań w dziedzinie jakości obsługi jest rozwiązanie technologiczne, które wykorzystując dostępne w systemach Banku informacje o kliencie, ułatwia doradcom w oddziałach dopasowanie usług i produktów do indywidualnych potrzeb i stylu życia klienta.

Dbając o rozwój kompetencji pracowników wdrożyliśmy w Banku BPH internetową platformę szkoleniową *myLearning*, która oferuje dostęp do cenionych i liczących się w świecie bibliotek szkoleń elektronicznych: *Harvard Manage Mentor* oraz *SkillSoft*. Jednym z obowiązkowych szkoleń odbywających się w tym trybie było szkolenie oparte o Księgę Standardów Obsługi Klienta. W 2010 roku wzięło w nim udział blisko dwa tysiące pracowników sieci oddziałów.



Za jakość świadczonych usług Bank otrzymuje nagrody i wyróżnienia. BPH ponownie został nagrodzony za najwyższą jakość realizacji płatności międzybankowych przez J.P.Morgan Chase. Bank otrzymał 2 nagrody za najwyższą jakość w obsłudze płatności międzybankowych zrealizowanych w dolarach amerykańskich w okresie styczeń 2009 – czerwiec 2010.

We wrześniu 2010 roku Bank BPH otrzymał prestiżową nagrodę „Najlepszy bank dla firm”, przyznaną corocznie przez miesięcznik *Forbes* tym bankom, które uzyskały najlepszą ocenę w zakresie jakości i konkurencyjności oferty dla MSP. Ocena banków koncentrowała się na konkurencyjności koszyka wybranych produktów, a także atrakcyjności oferty kredytowej i depozytowej.

W październiku 2010 roku redakcja Forum Biznesu nagrodziła medalami Q1 największe firmy, instytucje oraz samorządy posiadające czytelną politykę jakości w od-

niesieniu do produktu, usługi czy systemu zarządzania, a także odznaczające się szczególną dbałością o najwyższą jakość swoich produktów i usług, Bank BPH otrzymał Złote Godło Najwyższa Jakość QI 2010 za oryginalne i bezpieczne rozwiązania w projekcie świadczenia usług outsourcingowych w zakresie dostarczenia bankowości internetowej dla klientów Bank of Tokyo-Mitsubishi.

5.3. Wsparcie małych i średnich firm w dostępie do funduszy strukturalnych Unii Europejskiej

Bank BPH aktywnie angażuje się we wsparcie małych i średnich firm, które korzystają z programów, oferujących dotacje unijne. W tym celu Bank BPH przygotował ofertę Euro Ekspres Kredytu, która różni się od standardowej oferty kredytowej następującymi aspektami:

- akceptacją dotacji wypłacanej w okresie realizacji projektu (w formie zaliczek lub refundacji) jako trzecim źródłem finansowania inwestycji poza wkładem własnym i kredytem; dzięki temu klienci nie muszą ponosić kosztów obsługi kredytu wyższego niż kredyt faktycznie potrzebny do zapewnienia 100% źródeł finansowania;
- możliwością ustanowienia zabezpieczenia i źródła spłaty kredytu w postaci cesji z umowy. Bank nadaje wagę ekonomiczną cesji w wysokości 80%, dzięki temu ze względu na brak konieczności ustanawiania dodatkowych zabezpieczeń (poza przedmiotem kredytowania i cesją z umowy dotacji), klient ponosi mniejsze koszty obsługi.

Aktywnie współpracujemy z instytucjami finansowymi, aby szerzej udostępniać środki unijne dla naszych klientów. Z Bankiem Gospodarstwa Krajowego kooperujemy przy wdrażaniu działania 4.3 Programu Operacyjnego Kredyt Technologiczny. W ramach powyższej inicjatywy MSP otrzymują dotację na wdrożenie nowych rozwią-

zań technologicznych i przeznaczoną na spłatę kredytu udzielonego na finansowanie inwestycji. Od początku wdrożenia programu Bank BPH wydał 9 promes kredytu technologicznego, z czego dwa projekty otrzymały wsparcie w postaci premii, co stanowi 4% wszystkich projektów zaakceptowanych do końca 2010 roku przez BGK do wsparcia premią technologiczną.

Bank BPH przystąpił również do współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), której celem jest zaoferowanie przedsiębiorstwom z sektora MSP kredytów inwestycyjnych zabezpieczonych poręczeniem EFI.

Wartość kredytów inwestycyjnych udzielonych MSP do 2013 roku, które Bank planuje zabezpieczyć poręczeniem EFI w trybie portfelowym wyniesie 709 mln zł. Dzięki poręczeniu EFI, MSP mają ułatwiony dostęp do finansowania z uwagi na obniżone wymagania co do wysokości wkładu własnego kredytobiorcy oraz co do zabezpieczeń. Dzięki poręczeniu EFI obsługa kredytu dla przedsiębiorcy jest tańsza z uwagi na brak wymogu ustanawiania dodatkowego zabezpieczenia poza przedmiotem kredytowania.



Naszych klientów wspieramy szeroką ofertą szkoleń o funduszach UE, np. poprzez wydawanie specjalnego Biuletynu czy inicjatywę „Dzień Funduszy Unii Europejskiej w oddziale Banku BPH”.

W 2010 roku zorganizowaliśmy spotkania z przedsiębiorcami w 14 placówkach Banku. Uczestniczyło w nich 187 klientów, którzy mieli możliwość uzyskania informacji na temat możliwości i zasad ewentualnego wsparcia środkami unijnymi ich pomysłów biznesowych.

Bank kontynuował akcję promującą fundusze UE oraz ofertę Banku w postaci e-spotkań (tzw. „czaty”), w trakcie których przedsiębiorcy mogli zadawać pytania przez Internet na temat zasad aplikowania o dotacje unijne. Na pytania w czasie rzeczywistym odpowiadali eksperci z instytucji udzielających dotacji unijnych oraz eksperci Banku ds. finansowania unijnego. Z możliwości tej skorzystało 150 przedsiębiorców.

W 2010 roku Bank wraz z dziennikiem *Rzeczpospolita* zorganizował 3 konferencje w Warszawie, Krakowie i Poznaniu na temat funduszy Unii Europejskiej. Łącznie wzięło w nich udział ponad 220 przedsiębiorców, głównie z sektora MSP. W trakcie konferencji przedsiębiorcy uzyskali informację o zmianach w systemie wdrażania programów unijnych oraz aktualnych terminach naborów wniosków o dotacje od firm.

5.4. Prowadzenie działań z zakresu edukacji finansowej, skierowanej w szczególności do kobiet

Ten priorytet Strategii realizowany jest przez Bank BPH głównie poprzez kampanię edukacyjną „Kobieta w świecie finansów”. Grupę docelową kampanii stanowią kobiety w różnym wieku, o zróżnicowanym poziomie wykształcenia, a w szczególności młodsze i samodzielnie wychowujące dzieci. Jest to kampania, z której mogą

skorzystać także osoby zamierzające rozpocząć własną działalność gospodarczą lub już ją prowadzące.



U podstaw decyzji, aby kampanię kierować głównie do kobiet leżą następujące fakty: 1,1 miliarda ludzi na świecie żyje za mniej niż 1 dolara dziennie, z czego 75% stanowią kobiety, a jednocześnie utrzymują one 1/3 rodzin na świecie. Badania pokazują, że im lepsza sytuacja finansowa kobiety, tym lepszy start w dorosłe życie mają jej dzieci, są lepiej wykształcone, odżywione i mieszkają w lepszych warunkach. Edukacja finansowa to jeden z pierwszych kroków ku lepszej sytuacji materialnej.

Zbadaliśmy też postawy Polek wobec finansów i przedsiębiorczości – 33% Polek chciałoby mieć większą wiedzę na temat usług finansowych. Dla jednej na siedem badanych kobiet szczególnie istotne byłyby informacje dotyczące tego, jak założyć firmę i jak samodzielnie sobie radzić. Obserwujemy też, że pomimo pewnych obaw i braku wiedzy Polki są coraz bardziej niezależne, coraz lepiej zarządzają swoimi finansami. Wciąż jednak często

przyznają, że brakuje im wiedzy, aby poczuć się pewnie w świecie finansów i biznesu.

Bazując na wynikach badań oraz biorąc pod uwagę specyficzne potrzeby kobiet w Polsce w zakresie edukacji finansowej stworzyliśmy kampanię edukacyjną „uszytą na miarę”, która łączy w sobie elementy pozytywnej motywacji, teorii efektywnego zarządzania budżetem, solidnej wiedzy na temat produktów bankowych oraz praktyczne narzędzia pomocne w codziennym życiu, takie jak: wzorcowy budżet, kalkulator wynagrodzeń, test przedsiębiorczości i inne.

Zależy nam, aby pomagać kobietom w zdobywaniu wiedzy, w efektywnym korzystaniu z usług bankowych oraz w zarządzaniu budżetem domowym, a także promować szeroko pojętą przedsiębiorczość i zachęcać kobiety do jej rozwijania.

Współpracujemy z Fundacją Centrum Promocji Kobiet, dr Ewą Lisowską (niezależnym ekspertem), Międzynarodowym Forum Kobiet oraz firmami doradczymi i badawczymi (Expander, GfK Polonia – partnerzy roku 2008). Ostatnio nawiązaliśmy współpracę z Akademią Kobiet Sukcesu. W kampanię są również zaangażowani pracownicy Banku BPH (służąc wiedzą ekspercką podczas przygotowania materiałów edukacyjnych, udzielania odpowiedzi na pytania zadawane przez Internautów oraz podczas warsztatów dla kobiet).

Aby efektywniej edukować i promować przedsiębiorczość wśród kobiet, nawiązaliśmy współpracę z tygodnikiem *Newsweek*, który już drugi rok na swoich łamach, w comiesięcznym dodatku „Kobieta”, prowadzi cykl artykułów zachęcających Polki do przedsiębiorczości. Aby zmotywować kobiety do zakładania własnych firm, *Newsweek* organizuje również konkurs na najlepsze plany biznesowe. Głównym partnerem konkursu jest Bank BPH.

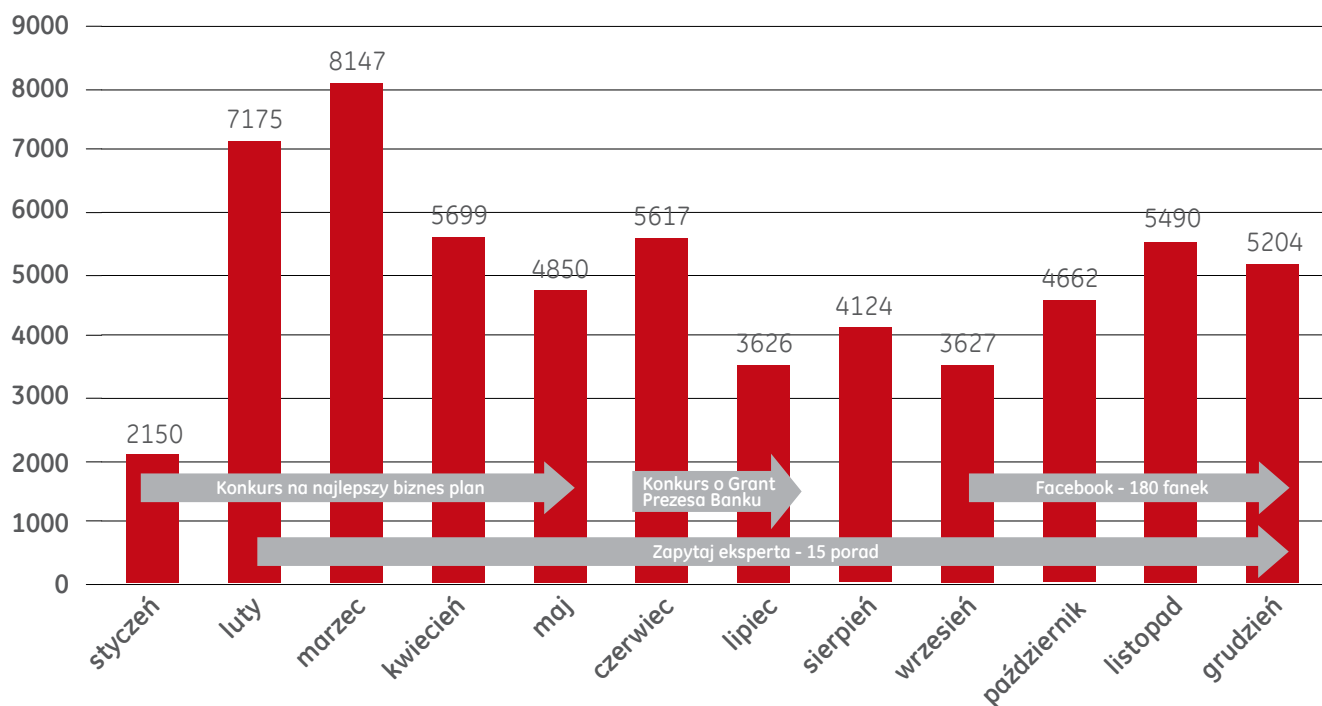
Prowadząc działania edukacyjne w ramach Kampanii, stawiamy przede wszystkim na promocję strony internetowej (www.financekobiet.org.pl), która stanowi bogate centrum wiedzy i nieodpłatnych szkoleń. Adres strony promujemy poprzez współpracę z mediami (non-profit) zarówno ogólnopolskimi jak i regionalnymi, a także poprzez wymianę linków z innymi stronami internetowymi. Poprzez artykuły prasowe staramy się zachęcić kobiety do autorefleksji, do zrobienia pierwszego kroku w stronę samodzielności i edukacji finansowej. Wskazujemy, co może pomóc kobietom w podjęciu decyzji o założeniu własnego biznesu, a jak już tę decyzję podejmą – wskazać możliwości finansowania czy metody na napisanie skutecznego biznes planu. Organizujemy również szkolenia (zarówno we współpracy z Uczelniami w całej Polsce, jak i naszymi partnerami).

Kampanię prowadzimy już trzeci rok. Zaczynaliśmy od szkoleń nt. skutecznego zarządzania budżetem, zaproszaliśmy też na mini-cykl szkoleń dotyczący tego „Jak wziąć kredyt, spłacić go i przetrwać”. W 2010 roku intensywnie rozwijaliśmy stronę internetową kampanii, zwiększając jej interaktywność i umożliwiając użytkownikom zadawanie pytań ekspertom i współtworzenie strony. Organizowaliśmy również szkolenia „Twoja firma. Twoja niezależność biznesowa.”, podczas których staraliśmy się pomóc uczestniczkom zidentyfikować życiowe cele i priorytety i przekazać praktyczną wiedzę i narzędzia pomocne przy zakładaniu własnej firmy.

Poprzez internetowe centrum wiedzy udostępniamy interaktywne szkolenia internetowe, dostępne na stronie kampanii www.financekobiet.org.pl: „8 kroków do biznesu”, „Źródła finansowania”, „Produkty bankowe”, „Biznes Plan”, „Produkty bankowe dla firm”, „Zarządzanie małą firmą”. Wszystkie szkolenia, prowadzone w ramach kampanii są bezpłatne - zarówno te internetowe jak i na żywo.



LICZBA UCZESTNIKÓW KAMPANII „KOBIETA W ŚWIECIE FINANSÓW” ORAZ ZAKRES PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI W 2010 ROKU



LUTY

- 2 szkolenia internetowe
- Zapytaj Eksperta - Start

MARZEC

- 3 informacje prasowe
- Szkolenie stacjonarne
- Szkolenie internetowe

LIPIEC

- Informacja prasowa

WRZESIEŃ

- Facebook - Start
- Poradnik na stronie

PAŹDZIERNIK

- Informacja prasowa
- Szkolenie stacjonarne
- Artykuł ekspercki na stronie
- Spotkanie w Klubie Mam
- Współpraca z Women's Network - start

LISTOPAD

- Informacja prasowa
- Szkolenie internetowe
- Artykuł na stronie

GRUDZIEŃ

- Szkolenie internetowe
- Artykuł ekspercki
- Poradnik na stronie

Dotychczas z narzędzi kampanii skorzystało ponad 60 tys. kobiet (licząc liczbą unikalnych wejść na stronę i czasem spędzonym na stronie), 280 kobiet skorzystało ze szkoleń stacjonarnych, rozdystrybuowaliśmy 2 500 poradników książkowych nt. produktów bankowych i zarządzania domowymi finansami, media opublikowały ponad 350 artykułów na temat kampanii.

Bank BPH jako odpowiedzialny kredytodawca dużo uwagi poświęca edukacji finansowej i promocji przedsiębiorczości. Staramy się na bieżąco badać i reagować na zmieniające się potrzeby adresatek naszych kampanii. Wyrazem uznania dla prowadzonej przez Bank kampanii „Kobieta w świecie finansów” jest ujęcie jej jako dobra praktyka w Raporcie za 2010 rok „Odpowiedzialny biznes

w Polsce”, wydanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Kolejną inicjatywą edukacyjną Banku BPH, jest portal internetowy „Domowe Finanse” (www.domowefinanse.pl). Jej celem jest zaprezentowanie w prostej formie obiektywnych informacji o tym, jak zarządzać osobistym budżetem oraz jak podejmować rozsądne decyzje finansowe. Ponadto portal udostępnia praktyczne narzędzia pomagające efektywnie zarządzać osobistymi finansami. Ideą przewodnią portalu jest edukacja, pokazywanie zasad rządzących finansami bez wskazywania na konkretne produkty czy usługi finansowe któregoś z banków. Nad zawartością merytoryczną portalu czuwa niezależna Ekspertka Domowych Finansów, która rów-

niez udziela przez Internet odpowiedzi na pytania nurtujące użytkowników portalu.

5.5. Rozwój kapitału intelektualnego w Banku poprzez intensywny i kompleksowy system szkoleń

Bank BPH stosuje i rozwija efektywne i nowoczesne metody oraz narzędzia szkoleniowe, aby wspierać tworzenie, upowszechnianie i wykorzystywanie wiedzy, niezbędnej do osiągnięcia celów biznesowych. Działania szkoleniowe opierają się na czterech głównych filarach:

1. Akademii Rozwoju;
2. Szkoleniach korporacyjnych GE;
3. Szkoleniach lokalnych;
4. Szkoleniach elektronicznych, realizowanych poprzez platformę *MyLearning*.

Działalność szkoleniowa realizowana jest w ramach przyjętej przez Zarząd Banku polityki rozwojowej, której celem jest:

- zapewnienie pracownikom odpowiedniego przygotowania do wykonywania zadań na danym stanowisku;
- zapewnienie zgodności inwestowania w wiedzę i umiejętności pracowników z wartościami przyjętymi przez Bank i w ramach Grupy GE;
- zapewnienie przewagi konkurencyjnej Banku poprzez inwestowanie w wiedzę i kompetencje pracowników;
- zapewnienie pracownikom środowiska sprzyjającego realizacji rozwoju zawodowego.

Do diagnozowania potrzeb szkoleniowych w Banku BPH służy proces ich analizy realizowany na początku roku, który obejmuje wszystkie obszary działalności Banku i odbywa się w ścisłej współpracy i kontakcie z kadrami menedżerską. W ten sposób identyfikowane są potrzeby poszczególnych pracowników wewnątrz organizacji, a podejmowane później działania szkoleniowe są na nie odpowiedzią.

Wyniki analizy potrzeb szkoleniowych wraz z propozycją planu działania przekazywane są członkom Zarządu kierującym pracą poszczególnych Pionów, kadry zarządzającej i pracownikom. Kadra zarządzająca wspiera opisaną praktykę poprzez promocję tej inicjatywy wewnątrz firmy (komunikacja wewnętrzna), jak i na zewnątrz.

Przykładem wspierania praktyki przez kadrami zarządzającą jest również przegląd przez kadrami menedżerską talentów jako podsumowanie corocznych wyników oceny pracowników (tzw. Sesja „C”) - korporacyjny proces realizowany w każdej spółce Grupy GE w podobny sposób. Działania szkoleniowo-rozwojowe w ramach opisanego praktyki realizowane są w zgodzie z założeniami *compliance*. Dodatkowo system szkoleń stawia sobie za cel poprawę efektywności zarządzania organizacją, z uwzględnieniem interesu społecznego, poszanowania wszystkich interesariuszy i zasad etycznych.



Akademia Rozwoju

Akademia Rozwoju to program skierowany do pracowników Banku szkoleń wewnętrznych prowadzonych przez trenerów wewnętrznych, wyłonionych w drodze



odpowiedniej procedury. Celem Akademii jest budowanie kultury dzielenia się wiedzą. W roli trenerskiej może wystąpić każdy pracownik, który swoją wiedzę i doświadczeniem chciałby podzielić się z innymi. W 2009 roku wyłonionych zostało w Banku BPH 45 takich trenerów. Szkolenia są organizowane edycyjnie, a kolejne edycje odpowiadają poszczególnym kwartałom roku. Na początku każdej edycji udostępniany jest jej szczegółowy katalog. Dzięki zaangażowaniu pracowników z różnych obszarów i jednostek organizacyjnych Banku paleta szkoleń oferuje różnorodne możliwości szkoleniowe począwszy od kursów narzędziowych, poprzez szkolenia sprzedażowe, jakościowe, interpersonalne czy menedżerskie. Po każdym szkoleniu przesyłana jest do uczestników ankieta, stanowiąca narzędzie oceny merytorycznej i logistycznej danej sesji.

Zaspokajanie potrzeb szkoleniowych przez szkolenia w ramach Akademii Rozwoju prowadzi do znaczących oszczędności. W 2010 roku, dzięki 135 przeprowadzonym szkoleniom, którymi objęto łącznie prawie 23% pracowników Banku BPH, oszczędności sięgnęły ok. 950 tys. zł. Zasady działania Akademii Rozwoju ujęte zostały w regulaminie przyjętym przez Zarząd Banku i zakomunikowane wszystkim pracownikom.

Szkolenia korporacyjne

GE należy do wyróżniających się korporacji globalnych, w których kształcenie i rozwój pracowników są traktowane na równi z celami biznesowymi. Dysponuje centrum szkoleniowym Crotonville (USA), którego jednym z głównych celów jest kształcenie menedżerów i przyszłych liderów organizacji. Szkolenia te prowadzone są przez starannie wyselekcjonowane firmy szkoleniowe oraz przez praktyków – doświadczonych liderów GE. Szkolenia podzielone są na menedżerskie, skupione na rozwoju umiejętności zarządzania i przewodzenia oraz techniczne – poświęcone rozwojowi ważnych umiejętności, jak np. tworzenia prezentacji i umiejętności komunikacji.

Nominacje na szkolenia prowadzone są w usystematyzowany sposób, w trakcie procesu przeglądu talentów i na podstawie wyników ocen okresowych, którymi raz do roku objęty jest każdy pracownik Banku. Kalibracja osób nominowanych na poziomie całego Banku zapewnia równe traktowanie kandydatów, dzięki czemu na szkolenia w efekcie końcowym nominowane są osoby o największym potencjale rozwojowym. W 2010 roku na szkolenia korporacyjne skierowaliśmy 20% kadry menedżerskiej Banku. W ofercie szkoleniowej Crotonville znajdują się m.in. specjalne programy przeznaczone dla przyszłych liderów odpowiedzialnych za finanse (*Financial Management Program*), czy za zarządzanie informacją (*Information Management Leadership Program*). Osobom zainteresowanym objęciem w przyszłości stanowisk kierowniczych w zarządzaniu zasobami ludzkimi oferowany jest *Human Resources Leadership Program*, który obejmuje doskonalenie poprzez pracę w różnych obszarach korporacji oraz szkolenia menedżerskie. Każde ze szkoleń jest oceniane w ten sam sposób, dzięki czemu możliwe staje się porównanie efektywności różnego rodzaju treningów. Temu celowi służy metoda *Net Promoter Score (NPS)*. Każdy z uczestników odpowiada na pytanie, jak ocenia dane szkolenie i jak bardzo poleciłby je innym.

Szkolenia lokalne

Podtrzymanie efektywnego funkcjonowania organizacji, pomoc w adaptacji do zmian organizacyjnych, wyrównanie szans uzupełnienia wiedzy, umożliwienie równego startu w pracy wszystkim pracownikom, to podstawowe cele szkoleń wewnętrznych organizowanych w Banku BPH. Szkolenia wewnętrzne skierowane są do pracowników, zarówno na stanowiskach specjalistycznych, jak i do kadry menedżerskiej. Wśród szkoleń tych na wyróżnienie zasługują:

- „Pakiet Wprowadzający Nowych Pracowników”, który ma na celu szybkie i gruntowne zapoznanie pracownika ze środowiskiem pracy, wdrożenie go do nowych

- czynności i przedstawienie kultury organizacyjnej firmy;
- szkolenia specjalistyczne związane z zajmowanym stanowiskiem pracy. Przykładem może być przygotowany dla pracowników Pionu Bankowości Detalicznej pakiet szkoleń wprowadzających do pracy w oddziale, czy szkolenia dla placówek partnerskich z produktów i aplikacji Banku BPH. Biuro Szkoleń w tym Pionie prowadzi szkolenia produktowe, systemowe i z zakresu technik sprzedaży produktów bankowych oraz coachingu. Szkolenia adresowane są zarówno do doradców placówek własnych, jak i franczyzobiorców. Każdy pracownik sieci zewnętrznej współpracującej z Bankiem poddany jest procesowi certyfikacji, który wymaga odbycia szkoleń produktowych i dotyczących odpowiedzialnej sprzedaży. Szkolenia instruktażowe, np. szkolenia z nowych narzędzi systemowych wprowadzanych w organizacji;
 - inicjatywa „Learn&Lead” nakierowana na wzmocnienie kompetencji menedżerskich poprzez szkolenia dla kadry kierowniczej Banku BPH realizowane w trzech kwartalnych edycjach w ciągu roku. W 2010 roku w Banku przeszkolonych zostało prawie 400 przedstawicieli kadry kierowniczej;
 - „Global English” - program doskonalenia języka angielskiego dla pracowników Banku BPH oferowany grupie 330 pracowników, którzy posługują się tym językiem w codziennej pracy.



Szkolenia elektroniczne oparte o platformę *MyLearning*

Dzięki realizacji szkoleń przy pomocy platformy *MyLearning*, lokalizacja pracowników przestaje mieć znaczenie. Daje to olbrzymią swobodę w procesie organizacji szkoleń. Część z nich można bowiem przeprowadzić w formie elektronicznej – dla praktycznie nieograniczonej liczby

użytkowników w całej Polsce i przeszkolić ich w krótkim czasie.

Szkolenia są adresowane do wszystkich, choć jedynie część z nich może być obowiązkowa dla określonej grupy pracowników, a dla pozostałych opcjonalna. Nie ma natomiast żadnych ograniczeń w dostępności kursów – można z nich korzystać nawet w domu, z prywatnego komputera z dostępem do Internetu.

W związku z dużym zainteresowaniem szkoleniami elektronicznymi, wdrażane są nowe kursy. Pracownicy Banku BPH mają dostęp do ponad 4000 kursów – zarówno w języku polskim, jak i angielskim. Katalog szkoleń jest bardzo zróżnicowany – od kursów z obszaru wiedzy bankowej (np. Konta Banku BPH, Fundusze Inwestycyjne) po szkolenia z umiejętności miękkich (np. Awans na menadżera, Koncentracja na kliencie). Na koniec 2010 roku ukończonych zostało łącznie ponad 106 tys. kursów elektronicznych.

Programy Rozwojowe

Oprócz oferty szkoleniowej Bank BPH oferuje swoim pracownikom możliwość uczestniczenia w lokalnych i korporacyjnych programach rozwojowych, m.in. w programie:



„**Kariera na obcasach**”, czyli inicjatywie skierowanej do aktywnych i ambitnych kobiet pracujących w Banku BPH, wspierającej ich rozwój zawodowy. Program obejmuje 30 uczestniczek;





„Career ChallengeGE” dla pracowników o wysokim potencjale rozwojowym, którym program umożliwia pogłębienie wiedzy z różnych obszarów działalności Banku dzięki kontaktom i wymianie doświadczeń z uznanymi ekspertami. Program obejmuje 40 uczestników;

„Coach for Better” kształtującym profesjonalny zespół coachów wewnętrznych w Banku BPH. W programie uczestniczy 21 przyszłych trenerów, którzy świadczyć będą usługi coachingu wewnątrz organizacji. W ramach programu 2010 roku zorganizowano Dni Otwarte dla 60 menedżerów Banku BPH.



Ponadto, Bank BPH wspiera swoich pracowników uczestniczących w uruchomionej w 2010 roku kolejnej edycji największej na świecie interaktywnej gry strategicznej: „Global Management Challenge”.

5.6. Popularyzacja zdrowego trybu życia wśród pracowników i ich rodzin

W Banku BPH doskonale rozumiemy, że zachowanie równowagi pomiędzy życiem prywatnym i pracą ma kluczowe znaczenie dla jakości życia naszych pracowników,



tak z perspektywy zawodowej jak i indywidualnej oraz rodzinnej. Nasze władze czują się odpowiedzialne za rozpowszechnianie i umacnianie tej wiedzy, dlatego też wspólnie z GE sfinansowały i uruchomiły prowadzoną na szeroką skalę kampanię „HealthAhead”. Skierowana jest ona do pracowników i ich rodzin, a jej głównym celem jest promocja zdrowia oraz pomoc w poprawie szeroko pojętej kondycji. Zdaniem władz Banku zaowocuje to poprawą samopoczucia i efektywności pracowników oraz będzie miało pozytywny wpływ na wszystkie aspekty ich życia, zarówno zawodowe jak i prywatne.



HealthAhead

Program „HealthAhead” jest długoterminowym zobowiązaniem Zarządu Banku BPH, które będzie kontynuowane i rozwijane w najbliższej przyszłości jako element składowy ogólnego programu Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR). Opiera się on na takich kluczowych aspektach, jak:

Przywództwo i dobrostan

Dla realizacji programu, we wszystkich największych lokalizacjach, Bank powołał zespoły, których członkowie odpowiedzialni są za upowszechnianie i rozwój działań podejmowanych w ramach programu, w szczególności za promocję kultury zdrowia w miejscu swojej pracy. Z tymi działaniami i programem „HealthAhead” pracownicy mogą zapoznać się między innymi za pomocą strony internetowej Banku.

Ważnym wydarzeniem jest coroczny piknik rodzinny organizowany w każdym mieście, w którym znajdują się główne siedziby Banku. Zeszłoroczne pikniki cieszyły się znacznym zainteresowaniem pracowników. Organizacja kolejnych planowana jest na 2 kwartał 2011 roku. Spot-

kania te mają stać się stałym elementem harmonogramu działań „HealthAhead”.

Opracowany został wymagający proces certyfikacji „HealthAhead”, aby wszystkie zespoły włączone w ten program postępowały zgodnie z wyznaczonymi standardami Banku BPH. Prowadzone przez nas działania są już szeroko rozpoznawalne w Polsce i kwalifikowane do czołówki programów wspierających zdrowie pracowników. Uznanie cieszy się przede wszystkim większa koncentracja programu na prewencji i zapobieganiu, nie zaś na samym leczeniu.

Edukacja i prewencja (zapobieganie)

Bank BPH zapewnia swoim pracownikom możliwość regularnej kontroli stanu ich zdrowia. W siedzibach Banku w Gdańsku, Krakowie i Warszawie organizowane są wydarzenia, podczas których możliwe jest wykonanie badań ogólnych, badań krwi i szczepień przez wszystkich zainteresowanych i ich rodziny.

Zdrowe odżywianie

Staramy się edukować naszych pracowników na temat korzyści, jakie niesie za sobą zdrowe odżywianie i zapewnić im przynajmniej raz w miesiącu zdrową alternatywę dla spożywanych przez nich posiłków. W 2011 roku planujemy dalsze rozszerzenie naszej akcji poprzez udostępnienie pracownikom zdrowszego jedzenia na terenie kantyn Banku.

Walka z dymem tytoniowym

W ciągu całego 2010 roku w Banku była prowadzona akcja edukacyjna dotycząca zagrożeń związanych z paleniem papierosów. Działania te pragniemy kontynuować w 2011 roku oraz, w myśl niedawno przyjętego w Polsce prawa zabraniającego palenia w miejscach publicznych, chcemy uczynić nasze siedziby wolnymi od dymu

tytoniowego. Zlikwidowanie palarni w centralach Banku odbyło się w styczniu 2011 roku, natomiast od marca wszystkie nasze budynki są wolne od dymu tytoniowego. Pragniemy, aby wprowadzane zmiany uchroniły niepalących pracowników Banku przed skutkami biernego palenia. Nie zapomnieliśmy jednak o naszej palącej mniejszości, której w ramach pomocy w zerwaniu z nałogiem chcemy zaoferować specjalną antynikotynową terapię zastępczą.

Aktywność fizyczna

Dopełnieniem podejmowanych przez Bank działań jest czynna promocja aktywności fizycznej jako niezbędnego elementu zdrowego stylu życia. W ostatnim czasie wśród pracowników utworzone zostały: liga futbolu, drużyna siatkówki, koszykówki i kręgli. Organizowane są także turnieje sportowe. Wszyscy pracownicy Banku otrzymali karty członkowskie Multisport, uprawniające do korzystania z oferty klubów fitness i ośrodków sportowych. Na terenach głównych siedzib Banku zaaranżowane zostały miejsca parkingowe dla rowerów oraz specjalne pokoje gier elektronicznych.

Zarządzanie stresem

Pomimo starań mających na celu stworzenie pracownikom Banku jak najbardziej przyjaznego miejsca pracy liczymy się z faktem, że część z nich może być narażona na działanie stresu. Tym bardziej cieszą nas sukcesy związane z zapewnieniem i prowadzeniem szkoleń dotyczących zarządzania stresem. Kontynuacją naszych działań było stworzenie „pomieszczeń relaksu” w większości naszych głównych siedzib, które służą pracownikom jako miejsce krótkiego odpoczynku z możliwością skorzystania z masażu elektronicznego. Przed budynkiem warszawskiej centrali przy ulicy Towarowej umieszczone zostały ławki.



Prace nad programem „HealthAhead” rozpoczęły się na początku 2010 roku, a jego premiera miała miejsce 24 września w warszawskiej siedzibie Banku. Pracownicy mieli możliwość uczestniczenia w wykładach i szkoleniach dotyczących zasad zdrowego odżywiania, walki z nałogiem nikotynowym, sposobów zapobiegania problemom z kręgosłupem czy też metod walki ze stresem. Inne warsztaty dotyczyły zajęć fizycznych, gdzie można było zapoznać się z tai-chi, salsą lub jogą. Zainteresowane osoby mogły wykonać podstawowe badania diagnostyczne, takie jak badanie poziomu cukru, cholesterolu, ciśnienia krwi, wagi, pomiaru tkanki tłuszczowej lub odbyć specjalną konsultację z dietetykiem. Z możliwości tych skorzystało 165 osób.

Kolejne wydarzenie w ramach akcji „HealthAhead” miało miejsce 15 listopada 2010 roku. Zorganizowano wtedy szczepienia przeciwko grypie, z których skorzystało 58 pracowników. Z kolei w dniach 22 – 26 listopada 2010 roku prowadzona była akcja antynikotynowa. Opierała się ona na codziennej komunikacji edukacyjnej skierowanej do pracowników oraz umożliwieniu im udziału w badaniach medycznych i testach oceniających ich stopień uzależnienia od nikotyny. Przeprowadzono warsztaty mające na celu zmotywowanie ich do rzucenia palenia. Akcja cieszyła się dużym zainteresowaniem – łącznie we wszystkich lokalizacjach wzięły w niej udział 384 osoby. Jeszcze większym zainteresowaniem cieszył się quiz o niepaleniu, w którym udział wzięło łącznie 623 uczestników, z czego 70 zostało nagrodzonych.

Działania „HealthAhead” miały także miejsce 21 grudnia 2010 roku, kiedy to w budynku Stoczni w Gdańsku uruchomiono dwa pomieszczenia relaksu. Są one wyposażone są w m.in. fotel do masażu oraz nowoczesne konsole gier z czujnikami ruchu, wspomagające aktywność fizyczną pracowników. Przez dwa dni specjaliści demonstrowali sposoby wykorzystania. Akcja została doceniona przez pracowników, którzy tłumnie odwiedzali nowe pokoje relaksacyjne.

Opieka medyczna

Wszyscy pracownicy Banku BPH od dłuższego czasu są objęci bezpłatną opieką medyczną. W 2010 r. Bank zawarł umowę z jedną z firm medycznych o ogólnokrajowym zasięgu działania, w ramach której zapewnione jest bezpłatne korzystanie z Pakietu Podstawowego. Za dodatkową opłatą możliwa jest zmiana Pakietu Podstawowego na Rozszerzony lub Komfortowy.



5.7. Optymalizacja procesów zaplecza, efektywniejsze wykorzystanie powierzchni biurowej, ograniczenie kosztów zużycia energii i wody, a także innych kosztów działania

Zgodnie z przyjętą Strategią Bank prowadził optymalizację procesów zaplecza, w celu obniżki kosztów działania i racjonalizacji procesów. W 2010 r. dokonano:

- centralizacji bankowości telefonicznej oraz procesu windykacji kredytów;
- centralizacji obsługi kredytów hipotecznych;
- standaryzacji i centralizacji procesów wsparcia obsługi klientów.

Ponadto Zarząd Banku podjął m.in. decyzje o ograniczeniu wykorzystywanej powierzchni biurowej na potrzeby warszawskiej centrali Banku, w drodze umieszczenia załogi w jednej z czterech dotychczasowych lokalizacji. Plany relokacji personelu mają zostać sfinalizowane do końca marca 2011 roku, co powinno przynieść obniżkę kosztów wynajmu powierzchni biurowej, a także oszczędności innych kosztów stałych. Nie bez znaczenia jest również przyjęta koncepcja modernizacji pomieszczeń tzw. otwartych przestrzeni gdzie pracownicy i menedżerowie pracują razem. Ma to istotne znaczenie dla tworzenia kultury korporacyjnej Banku opartej na zaufaniu i otwartości.

W 2010 roku Bank wprowadził nowy proces zakupowy. Centralizuje on zakupy i ujednolica zasady ich realizacji, a także uszczegóławia proces wyboru dostawców oraz przygotowywania i akceptacji umów. Ponadto wprowadza nowy model pełnomocnictw do podpisywania umów z dostawcami, sprawiając, że proces zaciągania zobowiązań stał się bardziej przejrzysty i szczelny.

W Banku obowiązuje nowa polityka dotycząca podróży służbowych pracowników Banku, klientów, kontrahentów, zamawianych usług podróży i zakwaterowania oraz wydatków reprezentacyjnych. Polityka ma na celu redukcję kosztów i oraz usprawnienie zarządzania tymi usługami. Wdrażamy projekt, mający na celu zastąpienie podróży służbowych internetowym systemem wideokonferencji.

W 2011 roku wprowadzamy zmiany technologii bankowości telefonicznej, które przyczynią się do redukcji kosztów rozmów telefonicznych.

Dzięki działaniom związanym z przekonywaniem klientów do rezygnacji z papierowych wyciągów, udało nam się nie tylko zaoszczędzić 3 miliony złotych, ale przede wszystkim ocalić 140 drzew. Akcje promujące ochronę środowiska, zarówno wśród pracowników jak i klientów, będą kontynuowane w 2011 roku.

Jednym z elementów pozyskiwania innowacyjnych pomysłów w Banku stały się konkursy wśród pracowników w zakresie ograniczenia kosztów, których efektem było pozyskanie kilkudziesięciu cennych inicjatyw. Za innowacyjność wyróżniono 11 osób.



6. Działalność sponsoringowa

Bank BPH jest instytucją odpowiedzialną społecznie i dostrzega inne, poza świadczeniem usług bankowych, potrzeby ważne dla otoczenia, w którym funkcjonuje. Wspieramy kulturę i sztukę, prowadzimy edukację finansową na szeroką skalę, a także rozwijamy działalność charytatywną i wolontariat pracowniczy. W ramach działalności społecznej Bank prowadzi projekty ogólnopolskie oraz lokalne, odpowiadające potrzebom społeczności, wśród których mieszkają i pracują nasi klienci i pracownicy.

6.1. Wspieranie kultury i sztuki

Jednym z głównych obszarów działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku BPH w 2010 roku było wspieranie uznanych instytucji i inicjatyw kulturalnych, w tym w szczególności związanych z muzyką poważną i malarstwem.

Bank został sponsorem:

- roku 2010 Filharmonii Narodowej w Warszawie, w tym Głównym Sponsorem koncertów symfonicznych z udziałem Thomasa Zehetmair'a, które odbyły się w maju 2010 roku. Ponadto Bank BPH był mecenasem koncertu inauguracyjnego sezon artystyczny 2010/2011. W 2010 roku Koncert ten jednocześnie zainaugurował XVI Międzynarodowy Konkurs Pianistyczny im. Fryderyka Chopina;
- obchodów Roku Chopinowskiego 2010 w Polskiej Filharmonii Bałtyckiej w Gdańsku. Bank w ramach projektu „Chopin 2010” współfinansował koncerty „Garrick Ohlsson gra Chopina” oraz „Zaproszenie do Żelazowej Woli”;
- X Festiwalu Sinfonia Varsovia Swojemu Miastu im.

Franciszka Wybrańczyka. Festiwal ten, wspierany przez Bank od kilku lat na stałe wpisał się już w krajobraz kulturalny stolicy, jako impreza o najwyższej randze artystycznej.

Bank BPH kontynuował trwającą od 2002 roku współpracę z Zamkiem Królewskim w Warszawie w zakresie sponsorowania działalności Zamku, w tym współfinansowania organizację wystawy „Leonardo da Vinci. Dama z gronostajem i inne arcydzieła ze zbiorów Muzeum Czartoryskich w Krakowie”. Na wystawie tej po raz pierwszy w jednym polskim muzeum udało się zgromadzić najcenniejsze dzieła sztuki, znajdujące się w naszych zbiorach: oprócz „Damy z gronostajem” Leonarda da Vinci, wszystkie obrazy Rembrandta: „Krajobraz z miłosiernym Samarytaninem” z kolekcji Muzeum Książąt Czartoryskich oraz „Uczony przy pulpicie” i „Dziewczyna w ramie obrazu” ze zbiorów Zamku Królewskiego w Warszawie.

W ramach wsparcia Muzeum Narodowego w Krakowie Bank współfinansował organizację wystawy „Abakano-wicz”. Wystawa była przeglądem twórczości artystki od lat 60. do początku XXI wieku, zrealizowanym na podstawie wybranych prac z jej ogromnego dorobku. Bank BPH był także Mecenasem Pałacu Biskupa Erazma Ciołka – Oddziału Muzeum Narodowego w Krakowie, a szczególnie jego działań edukacyjnych skierowanych zarówno do dzieci i młodzieży jak i do osób dorosłych.

6.2. Wspieranie działań z zakresu edukacji finansowej

Oprócz omówionej szczegółowo kampanii edukacyjnej „Kobieta w świecie finansów”, angażujemy się w inne

przedsięwzięcia edukacyjne. W 2010 roku Bank kontynuował współpracę z Polskim Towarzystwem Ekonomicznym i ufundował stypendium dla laureata Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej. Ponadto dofinansowaliśmy organizację VII edycji Powiatowego Konkursu Matematycznego „Finansista” zorganizowanego przez Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych w Krzywiniu. Bank BPH wspiera organizację tego Konkursu nieprzerwanie od jego pierwszej edycji.

6.3. Nagrody dla Banku BPH

Za swoje działania na rzecz wspierania kultury, Bank BPH został uhonorowany przez Filharmonię Narodową statuetką „Sponsora Roku 2010” w uznaniu za wsparcie i opiekę nad tą instytucją.

Ponadto Fundacja Sinfonia Varsovia po raz pierwszy uhonorowała instytucje wspierające działalność Fundacji wręczając statuetki Sponsora Fundacji Sinfonia Varsovia. Bank BPH otrzymał ten zaszczytny tytuł za wieloletnie wspieranie Festiwalu Sinfonia Varsovia Swajemu Miastu im. Franciszka Wybrańczyka oraz za wspieranie działalności tej Fundacji.

7. Wolontariat pracowniczy Banku BPH – działalność charytatywna

Pracownicy-wolontariusze angażują się w wiele działań charytatywnych, zarówno indywidualnie, jak i w ramach akcji zorganizowanych przez Bank. Pomagają szpitalom, domom dziecka, inicjują projekty na rzecz swoich lokalnych społeczności, uczestniczą w akcjach krwiodawstwa. W akcjach charytatywnych w ciągu roku udział bierze kilkuset pracowników, którzy nie tylko chcą pomagać, ale też wiedzą jak robić to najskuteczniej.

7.1. Wybrane projekty charytatywne GE Volunteers w 2010 roku

Polski oddział Wolontariuszy GE (*GE Volunteers*) powstał na początku 2006 roku. Otrzymał on szereg nagród i wyróżnień: Dobroczynca Roku 2008 (a nominację do tej nagrody w latach 2006 i 2007), *Impact Award 2007* i *Im-*

pact Award 2006, „Niestrudzeni 2007”, a także nominację do nagrody głównej w konkursie „Barwy Wolontariatu 2007”. Za działalność w 2010 roku Bank BPH otrzymał od Regionalnego Centrum Wolontariatu w Gdańsku nagrodę „Aktywni w mieście 2010” za gdańskie projekty charytatywne przeprowadzone w ub. roku w ramach GE Volunteers. Nagroda została przyznana za przeprowadzenie dziewięciu projektów charytatywnych, w które zaangażowało się około 500 pracowników. Były to projekty obejmujące: zbiórki darów dla potrzebujących, remonty w Domach Dziecka, akcje na rzecz ochrony środowiska i edukacyjne. Wolontariusze poświęcali swój wolny czas, fundusze, a także umiejętności, którymi mogli się podzielić z innymi.



GE Volunteers



W 2010 roku polski oddział *GE Volunteers* przeprowadził 42 projekty charytatywne, angażując około 1000 pracowników Banku w przedsięwzięcia, takie jak zbiórki darów dla potrzebujących, remonty w domach dziecka, działania na rzecz ochrony środowiska i edukacji.

W styczniu 2010 roku wolontariusze zaangażowali się w projekt *English Winter Camp*. Wspierali jego organizatora – Gdański Oddział Project Management Institute – zarówno na etapie planowania, jak i w czasie trwania obozu zorganizowanego dla dzieci z domów dziecka z województwa pomorskiego. Stałym punktem obozów jest nauka języka angielskiego, postrzegana jako inwestycja w rozwój i zwiększająca szanse dzieci na lepszą przyszłość. Oprócz nauki języka angielskiego dzieci mają możliwość wzięcia udziału w zajęciach dodatkowych. W tym roku dzięki wsparciu wolontariuszy i partnerów program był niezwykle atrakcyjny: wizyty w fabryce czekolady, kulig, kręgle, basen, piłka nożna, quizy, zajęcia teatralne, warsztaty z robotyki, karaoke oraz spotkania ze sławnymi osobami...

W połowie czerwca zakończyła się piąta już „Wiosna z *GE Volunteers*” w Banku BPH. W ramach wewnętrznego konkursu na najlepsze autorskie projekty charytatywne na rzecz lokalnych społeczności wybrano pięć najlepszych, które zostały zrealizowane w Gdańsku, Krakowie, Zabrzu oraz Gnieźnie.

Gdańsk

W ramach projektu „Wiosna przy Jesionowej” pracownicy wraz z kadrą zarządzającą zaangażowali się w działania na rzecz Centrum Wsparcia dla Dzieci i Młodzieży im. bł. Piotra Jerzego Frassatego przy ul. Jesionowej w Gdańsku. Wolontariusze wspólnie z wychowankami placówki przez dwa dni wyremontowali aż dziewięć pomieszczeń. Dodatkowo sprezentowali ośrodkowi pralkę, środki czystości oraz materiały plastyczne.

Celem drugiego projektu – „EkoBlankiety” – było pogłębienie wiedzy dzieci na temat przyrody i ekologii. Wolontariusze z Banku BPH przygotowali go we współpracy z Nadleśnictwem Kolbudy. Oprócz pouczających opowieści leśniczego o ekosystemie i sposobach jego ochrony, w programie znalazło się również sprzątnięcie okolic Jeziora Otomińskiego oraz wspólne sadzenie krzewów. Zamontowano osiem tablic informacyjnych ufundowanych przez Bank, które służyć będą edukacji przyrodniczej prowadzonej na terenie leśniczówki Otomin. Akcja była wstępem do drugiej części projektu, polegającej na posadzeniu kilku tysięcy drzew. Jest to forma podziękowania klientom Banku za zrezygnowanie z otrzymywania papierowych wyciągów i blankietów.

Zabrze

W Zabrzu przeprowadzony został projekt „*Angielski dzieciom*”, a jego beneficjentami były dzieci z Domu Dziecka w Zabrzu przy Parku Hutniczym. W ramach projektu pracownicy Banku BPH wyposażyli salę lekcyjną, kupili podręczniki i pomoce naukowe do nauki języka angielskiego. Dzieci otrzymały roczny kurs języka angielskiego.

Gniezno

Pracownicy Banku BPH przeprowadzili akcję pod hasłem „*Świat dziecka może być piękniejszy, gdy zabawa uczy, a nauka bawi*” w Zespole Szkół Specjalnych im. Janusza

Korczaka w Gnieźnie. W ramach projektu wolontariusze uporządkowali zdewastowany teren przyszkolny i zorganizowali dzieciom wycieczkę do Biskupina i Gąsawy.

Kraków

Krakowscy wolontariusze spotkali się z dziećmi i ich opiekunami w Specjalnym Ośrodku Szkolno-Wychowawczym dla Dzieci Niewidomych i Słabowidzących w Krakowie. W wyniku powodzi, jaka nawiedziła Kraków w maju, Ośrodek znacznie ucierpiał, m.in. zostały zniszczone instrumenty muzyczne, z których na co dzień korzystają dzieci i nauczyciele w ośrodku. Dzięki naszej akcji ośrodek został wyposażony w nowe instrumenty, niezbędne do pracy, a zwłaszcza terapii przy tego typu schorzeniach.

„Wiośnie” towarzyszyła ogólnobankowa zbiórka książek i lektur szkolnych na rzecz lokalnych placówek oświatowych, w ramach której w 12 lokalizacjach udało się zebrać ponad 450 książek.

W lipcu, w Warszawie i w Gdańsku, odbyła się zbiórka najpotrzebniejszych artykułów dla osób poszkodowanych w wyniku powodzi. Zebrane artykuły zostały przekazane gminie Wilków w województwie lubelskim. W sumie zebrano ok. 350 kg najpotrzebniejszych artykułów, takich jak: jedzenie, środki przeciw komarom, środki czystości, obuwie gumowe, rękawice, farby.

W Ośrodku Samotnej Matki i Osób Starszych z ramienia Pomorskiego Centrum Pomocy Bliźniemu mieszczonego się w Gdańsku przy ul. Kochanowskiego 7 wolontariusze przeprowadzili generalny remont łazienek.

W letniej edycji programu dla dzieci *English Summer Camp* wolontariusze z Banku BPH poprowadzili zajęcia edukacyjne dla jego uczestników. Zorganizowali również wycieczkę do Gniewina, gdzie dzieci zwiedzały elektrownię szczytowo-pompową oraz Zagrodę Gburską nad jeziorem Żarnowieckim. Aktywnie angażowali się również

w czasie planowania obozu, w szczególności w identyfikację ryzyka oraz stworzenie planu całego przedsięwzięcia.

W ramach projektu „Mały człowiek, Duża sprawa” na rzecz Przedszkola w Pszczynie, wolontariusze kupili potrzebne meble i wyposażenie sali zabaw, a także wykonali część prac remontowych. Warunki lokalowe wymagały remontu i zmiany wyposażenia w celu zapewnienia dzieciom odpowiedniego otoczenia.

W sierpniu wolontariusze wyposażyli Powiatowe Stowarzyszenie Na Rzecz Pomocy Bezdomnym i Integracji Społecznej w Gnieźnie „DOM” w łóżka polowe, koce, naczynia oraz sprzęt AGD niezbędny do prowadzenia punktu dożywiania dla podopiecznych oraz osób potrzebujących spoza schroniska.

Jak co roku, w Banku BPH odbyła się również akcja Honorowego Krwiodawstwa. Tym razem została przeprowadzona we wrześniu w czterech miastach – Warszawie, Krakowie, Gdańsku i Gnieźnie. W sumie pracownicy Banku oddali ponad 45 litrów krwi.

Pod koniec listopada grupa wolontariuszy – pracowników Banku BPH, wśród których byli również członkowie Zarządu, przeprowadziła remont w Ognisku dla dzieci. Ognisko jest prowadzone przez Towarzystwo Przyjaciół Dzieci Ulicy „Przywrócić Dzieciństwo” i znajduje się przy ul. Dudziarskiej w Warszawie. Wolontariusze z Banku BPH pomalowali pomieszczenia Ogniska, z których korzystają dzieci, wprowadzając do wnętrza jasne barwy tak, aby stworzyć dzieciom ciepłą atmosferę domowego ogniska. Pracownicy Banku BPH wymienili również oświetlenie w pomieszczeniach zajmowanych przez Ognisko, zakupili oraz zmontowali krzesła i stoliki dla dzieci. Ponadto zakupili także nową lodówkę, kuchenkę elektryczną i szafki kuchenne oraz łazienkowe. W oknach zostały zamontowane rolety, wymieniono wyposażenie przedpokoju.



Po zakończeniu prac remontowych członkowie Zarządu i kadry menedżerskiej Banku własnoręcznie zmontowali sprezentowane meble, po czym spotkali się z dziećmi – pomagali im w odrabianiu lekcji i pracach plastycznych. Wręczyli także drobne upominki.

Projekty świąteczne

Jak co roku z okazji Świąt Bożego Narodzenia wolontariusze przeprowadzili szereg projektów. Były to projekty takie jak „Szlachetna Paczka” dla dwóch wybranych przez wolontariuszy rodzin; „Pierwsza Gwiazdka” – wręczenie świątecznych prezentów na rzecz wybranych placówek w Gnieźnie; wizyta Św. Mikołaja w Sosnowcu; budowa altanki w Specjalnym Ośrodku dla Dzieci Upośledzonych Umysłowo w Miechowie; Mikołajki zorganizowane dla dzieci z Domu Małego Dziecka im. Jana Brzechwy w Krakowie; wyjście do kina na film „Zaplątani” dla ponad 100 dzieci z dwóch Świetlic Środowiskowych Towarzystwa Przyjaciół Dzieci na warszawskiej Białołęce.

7.2. Działalność charytatywna Women’s Network

W działalność charytatywną zaangażowana była działająca w Banku BPH organizacja Women’s Network, która przeprowadziła wśród pracowników Banku Świąteczną Akcję Charytatywną. W 3-dniowej inicjatywie czynnie uczestniczyło kilkuset pracowników Banku. Zebraną kwotę przeznaczono na wsparcie 3 ośrodków, na co dzień zajmujących się opieką nad dziećmi niepełnosprawnymi, a które ucierpiały w wyniku tegorocznych powodzi: Ośrodkowi Rehabilitacyjno-Edukacyjnemu „Radość Życia” w Sandomierzu, Szkolno-Wychowawczemu dla Nieśłyszących i Słabosłyszących w Raciborzu oraz Szkolno-Wychowawczemu dla Dzieci Niewidomych i Słabowidzących w Krakowie. W pierwszym dniu akcji charytatywnej pracownicy kupili prawie 2 000 specjalnych kartek świątecznych, które stanowiły reprodukcje

witraża autorstwa zarządu Banku BPH.

Atrakcją drugiego dnia przedsięwzięcia była ogólnobankowa internetowa licytacja 11 prac o tematyce świątecznej, wykonanych przez członków Zarządu i pracowników różnych pionów Banku. Wśród prac znalazły się takie perełki, jak np. paczka pełna świątecznych smaczków, stylowa bombka, artystyczna poduszka, czy uroczą szopka Bożonarodzeniowa.

Finalem całego przedsięwzięcia była tradycyjna już w Banku BPH (a wcześniej w GE Money Banku) sprzedaż upieczonych przez kadrę menedżerską ciast.

Członkowie Zarządu oraz menedżerowie w czapkach lub strojach Mikołajów sprzedawali pracownikom ciasta oraz kawę. Organizatorem akcji jest Women’s Network – organizacja promująca możliwości rozwoju oraz wspierająca umiejętności menedżerskie i planowanie ścieżek kariery kobiet w GE, które uczestniczą w szkoleniach i warsztatach poświęconych różnym aspektom rozwoju zarówno zawodowego, jak i osobistego. W akcjach charytatywnych organizowanych przez Women’s Network, pracownicy Banku biorą udział bardzo chętnie i licznie. W 2010 roku zebrali na rzecz ośrodków 44 525,20 złotych.

Zarząd Banku, jeszcze przed rozpoczęciem akcji, obiecał podwoić zebraną kwotę, dzięki czemu pomiędzy beneficjentów została rozdzielona łącznie kwota prawie 90 tys. złotych.

8. Działalność edukacyjna polskiego oddziału Women's Network

Od początku swego istnienia organizacja Womens Network aktywnie realizuje swoją misję, którą jest promowanie możliwości rozwoju kobiet, doskonalenie ich umiejętności menedżerskich, pomoc w rozwoju własnym i planowaniu własnej ścieżki kariery poprzez różnorodne działania edukacyjne i współpracę z innymi kobietami w GE.

Od relacji do rozwoju - pod tym hasłem działający w Banku BPH oddział organizacji Women's Network zorganizował w 2010 roku 54 różnego rodzaju spotkania dla swoich członkiń.

W ubiegłym roku oddział postawił sobie za cel realizację strategii nakierowanej na realizację trzech głównych elementów: rozwój organizacji, wspieranie kariery zawodowej, troska o zwiększenie rozpoznawalności członkiń w Banku BPH.

Rozwój organizacji i powiązań

W związku z fuzją, organizacja prowadziła szeroko zakrojoną kampanię nakierowaną na pozyskanie nowych członkiń. Dzięki regularnej komunikacji i dedykowanym dla tej grupy spotkaniom pozyskaliśmy w 2010 roku ok. 100 nowych pań. Tym samym liczba członkiń polskiego oddziału Women's Network wzrosła do 413. Nowe uczestniczki szybko doceniły możliwości spotkania, współpracy i budowania więzi z innymi kobietami w Banku. Ponadto ciało zarządcze organizacji – tzw. Komitet Sterujący – aktywnie uczestniczył także we wszelkich inicjatywach, mających na celu wymianę doświadczeń z przedstawicielkami innych oddziałów Women's Network.

Rozwój zawodowy kobiet

Motywy przewodnim wszelkich, organizowanych w 2010 roku przez polski oddział Womens Network warsztatów i szkoleń, był szeroko rozumiany rozwój zawodowy pań pracujących w Banku BPH. W tym celu organizacja zapewniła udział w następujących szkoleniach/warsztatach, prowadzonych przez ekspertów wewnętrznych, a także profesjonalnych trenerów z firm zewnętrznych:

- „Linia kariery”;
- „Być liderką”;
- „Asertywność”;
- „Jak radzić sobie ze stresem?”;
- „Zarządzanie procesem grupowym”;
- „Trening oddechowy”;
- „Bądź sobą i wygraj”;
- „Błędy kobiet na drodze do sukcesu”;
- „W pogoni za straconym czasem”;
- „Kolor osobowości w biznesie”;
- „Przedsiębiorczość jako postawa życiowa”.

Dbłość o wizerunek i rozpoznawalność członkiń

Niezwykle ważnym elementem działalności organizacji jest umożliwianie członkiniom interakcji z kadrą menedżerską wyższego stopnia podczas tak zwanych spotkań „Przy Okrągłym Stole” oraz spotkań z kobietami, które odniosły sukces w Banku – spotkania pod hasłem „Wzór do naśladowania”. W 2010 roku organizacja z sukcesem wdrożyła też korporacyjną inicjatywę *myConnections*, zakładającą regularne spotkania w małych grupach dyskusyjnych, umożliwiających dzielenie się wiedzą i poszerzanie swoich horyzontów.



W ramach współpracy z innymi komórkami Banku, Women's Network aktywnie uczestniczy w programie Pionu Zasobów Ludzkich „Kariera na obcasach”, nakierowanym na rozwój kobiet. Wspólnie z organizatorami ogólnopolskiej kampanii „Kobieta w świecie finansów” przyczynia się do rozwoju szeroko pojmowanej przedsiębiorczości, zapewniając ekspertów dla kampanii, a także prowadząc wspólne działania propagujące przedsiębiorczość i aktywny styl życia wśród kobiet pracujących w Banku.

Organizacja dba także o zdrowie pań pracujących w Banku – kontynuując działania z poprzednich lat oraz wpisując się w założenia programu *HealthAhead*, promujemy zdrowy styl życia poprzez akcje edukacyjne, zachęcanie do badań profilaktycznych, czaty ze specjalistami ds. zdrowia, wydarzenia o tematyce zdrowotnej.

Spotkania organizowane przez Women's Network są zwykle wysoko oceniane przez uczestniczki – są bowiem dostosowywane do ich oczekiwań, zbadanych w prowadzonych ankietach. Po każdym ze spotkań badany jest też poziom zadowolenia, na podstawie którego dla każdego z nich określany jest wskaźnik *NPS* – w 2010 roku wyniósł on 71%. Swoje sukcesy organizacja zawdzięcza też utrzymywaniu wypracowanego rytmu operacyjnego, według którego działa przez cały rok, a także regularnej komunikacji do swych członkiń oraz do wszystkich pracowników Banku (e-maile, kwartalne newslettery, artykuły w biuletynie bankowym).

Dzięki szerokiemu programowi oraz rozwojowi relacji, polskiemu oddziałowi Women's Network udało się głęboko zakorzenić w kulturze Banku BPH.

9. Bezpieczeństwo i higiena pracy

Bank BPH aktywnie bierze udział w rozwoju sprawnie działającego systemu bezpieczeństwa i higieny pracy we wszystkich swoich jednostkach organizacyjnych.

W Banku funkcjonuje służba BHP. Pracownicy zespołu działający na terenie całego kraju, systematycznie prowadzą nadzór i kontrolę nad warunkami pracy oraz na bieżąco informują pracodawcę o ewentualnych nieprawidłowościach, które następnie sukcesywnie są eliminowane. Wszystkich pracowników Banku obowiązuje Instrukcja służbowa dot. BHP w Banku BPH. Sprawnie funkcjonuje system szkoleń, który wspiera pracowników w zdobywaniu i pogłębianiu niezbędnej wiedzy w tym zakresie. Szkolenia wstępne odbywają się podczas

bezpośrednich spotkań służby BHP z nowozatrudnionymi pracownikami. Szkolenia okresowe odbywają się w systemie e-learningowym za pośrednictwem platformy internetowej.

W ostatnim roku nieznacznie wzrosła, w odniesieniu do roku poprzedniego, liczba zdarzeń wypadkowych, które zostały zakwalifikowane jako wypadki przy pracy lub zrównane z wypadkami przy pracy. Na 23 zdarzenia wypadkowe - 17 zostało zakwalifikowanych jako wypadki przy pracy natomiast 6 zdarzeń to wypadki do których doszło podczas podróży służbowych i pracodawca nie miał wpływu na ich przebieg. W oparciu o wskaźniki wypadkowości i chorób zawodowych, Bank został zakwali-

fikowany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych do drugiej grupy ryzyka zawodowego, pozwalającej na uznanie

wypadkowości na bardzo niskim poziomie.

LICZBA WYPADKÓW PRZY PRACY W LATACH 2008-2010

Wyszczególnienie	2008	2009	2010
Liczba wypadków przy pracy	16	14	23
- w tym śmiertelne	0	0	0
Liczba dni niezdolności do pracy w wyniku wypadków przy pracy	304	371	440
Częstotliwość wypadków na 1 000 pracowników	3,6	2,9	3,1

W roku 2010 opracowano ujednoliconą Ocenę Ryzyka Zawodowego, w której określono odpowiednie parametry ryzyka na wszystkich występujących w Banku BPH stanowiskach pracy. Ponadto wprowadzono oprogramowanie wspomagające zarządzanie kwestiami bezpieczeństwa i higieny pracy, pozwalające na bieżący monitoring potencjalnych zagrożeń, wydanych w tym zakresie rekomendacji oraz ich realizacji. Regularnie też odbywają się posiedzenia Komisji BHP, na których prowadzone są konsultacje przedstawicieli pracodawcy z przedstawicielami pracowników dotyczące wszystkich działań związanych z bezpieczeństwem i higieną pracy.

9.1. Bezpieczeństwo informacji

Bank BPH, podobnie jak wszystkie jednostki GE na świecie, zobowiązany jest do szczególnej dbałości oraz zapewnienia bezpieczeństwa informacji, w których jest posiadaniu. Informacje przetwarzane w Banku mają szczególny wymiar ze względu na tajemnice, którymi są obwarowane. Zarówno informacje objęte tajemnicą bankową, jak również te, które dotyczą tajemnicy handlowej Banku mają swoją realną wartość i wymagają szczególnej dbałości. Zgodnie z wytycznymi Standardów Bezpieczeństwa Grupy GE, w celu kontrolowania i ograniczania ryzyka przetwarzania informacji, w Banku funkcjonuje Sy-

stem Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. W 2010 roku Bank rozpoczął również wdrażanie inicjatyw Grupy GE w zakresie zarządzania bezpieczeństwem informacji mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa informacji poprzez efektywne zarządzanie dokumentacją, nadzór nad systemem przechowywania dokumentacji oraz dokonywanie cyklicznych przeglądów i oceny spełniania standardów w zakresie bezpieczeństwa informacji.

W celu zapewnienia zgodności ze standardami bezpieczeństwa oraz powszechnie obowiązującymi regulacjami w zakresie ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej, Bank nadzoruje również podmioty, które w jego imieniu przetwarzają te dane.

Działania te pozwalają zapewnić maksymalny poziom bezpieczeństwa informacji dotyczących klientów oraz tych, które stanowią o konkurencyjności samego przedsiębiorstwa.

O społecznej odpowiedzialności Banku BPH świadczy również fakt, iż realizując czynności bankowe zapewnia on swoim klientom dostęp do wszelkich informacji ich dotyczących, z uprawnieniem do ich zmiany i poprawiania, a także sprzeciwu wobec marketingu produktów i usług Banku.



9.2. Bezpieczeństwo fizyczne i zabezpieczenia techniczne

Bank zapewnia swoim klientom i pracownikom odpowiednie warunki bezpieczeństwa, stosując systemy zabezpieczeń technicznych (elektroniczne systemy sygnalizacji włamania i napadu, telewizji dozorowej, kontroli dostępu, sygnalizacji ppoż.) minimalizujące ryzyko utraty dokumentów i zabezpieczające przed niepowołanym dostępem osób nieupoważnionych. W placówkach Banku, w których jest to niezbędne, funkcjonują posterunki ochrony, na których pełnią służbę licencjonowani pracownicy ochrony fizycznej. Monitorując obserwowaną w Polsce od 2008 roku zwiększoną liczbę przestępczych ataków na placówki bankowe (napady), Bank przeprowadził w latach 2009 i 2010 szkolenia dla pracowników w zakresie postępowania w sytuacjach kryzysowych. Były one połączone z treningiem - symulacją napadu i omówieniem reakcji uczestników treningu na to zagrożenie. Wymienione szkolenia będą kontynuowane w 2011 roku.

Widok otoczenia podczas wypłat dokonywanych przez klientów z bankomatów zainstalowanych w placówkach Banku jest rejestrowany w systemach telewizji dozorowej, co przyczynia się do zwiększenia bezpieczeństwa operacji bankomatowych.

9.3. Zarządzanie Ciągłością Działania

Bank BPH posiada zintegrowany system zarządzania ciągłością działania gwarantujący właściwe przygotowanie na wystąpienie zdarzeń nadzwyczajnych. Do głównych działań podejmowanych w celu zapewnienia ciągłości działania należy przygotowywanie, aktualizowanie i testowanie planów ciągłości działania oraz budowa i rozwijanie zasobów zapasowych, gwarantujących podtrzymanie funkcjonowania krytycznych procesów biznesowych.

Posiadane przez Bank plany ciągłości działania opisują szczegółowo czynności podejmowane w momencie wystąpienia zdefiniowanych scenariuszy zdarzeń, obejmujących w szczególności utratę lokalizacji, utratę systemów i aplikacji, utratę ludzi oraz utratę usług dostarczanych przez podmioty trzecie. Plany ciągłości działania są systematycznie weryfikowane i testowane zgodnie z przyjętym harmonogramem, a raporty z testów stanowią podstawę do podejmowania działań zwiększających bezpieczeństwo realizowanych procesów. Znajomość zasad opisanych w planach jest stale rozwijana wśród pracowników w ramach realizacji programu budowania świadomości zarządzania ciągłością działania.

Systemy informatyczne i aplikacje o największym stopniu krytyczności (m.in. system centralny, systemy kartowe, platforma internetowa) posiadają rozwiązania, których celem jest minimalizacja czasu ewentualnego przestoju. Do rozwiązań takich należy zaliczyć w pierwszej kolejności rozwiązania klastrowe oraz środowiska zapasowe.

W Banku BPH powołano Zespół ds. Zarządzania Ciągłości Działania współpracujący ze wszystkimi jednostkami Banku w zakresie przygotowania się na nadzwyczajne okoliczności oraz osoby, które w momencie wystąpienia sytuacji kryzysowej są odpowiedzialne za podjęcie właściwej reakcji na zdarzenie. Gotowość tych osób jest stale utrzymywana poprzez szkolenia i cykliczne testy.



BankBPH



Wydawca **Bank BPH SA, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków**

Adres siedziby w Warszawie: **ul. Towarowa 25A, 00-958 Warszawa**

Adres korespondencyjny Banku dla Klientów: **ul. Marynarki Polskiej 177, 80-868 Gdańsk, tel. + 48 58 300 70 01**

Elementy uzupełniające Raport Roczny Banku BPH zostały wydrukowane na papierze ekologicznym
projekt: 2011(c)badog, druk: Grafdrukpol



Inwestujemy w relacje
www.bph.pl